

EVEREST

FINANSE

EVEREST FINANSE SPÓLKA AKCYJNA

ul. Stary Rynek 88

61-772 Poznań

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

za okres od 01.01.2016 r. do 31.12.2016 r.

Poznań, dnia 30.05.2017 r.

Everest Finanse Spółka Akcyjna
 ul. Stary Rynek 88
 61-772 Poznań

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT
 (wariant porównawczy)

	01.01.2016 - 31.12.2016	01.01.2015 - 31.12.2015
A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:	164 360 456,67	0,00
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	164 415 199,78	0,00
II. Zmiana stanu produktów	-54 743,11	0,00
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
B. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	121 565 335,40	8 817,02
I. Amortyzacja	42 891 850,07	0,00
II. Zużycie materiałów i energii	3 600 936,17	1 234,92
III. Usługi obce	10 998 341,93	7 229,10
IV. Podatki i opłaty, w tym:	3 120 880,11	353,00
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	43 418 247,37	0,00
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	7 373 593,19	0,00
- emerytalne	3 131 619,71	0,00
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	10 161 486,56	0,00
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)	42 795 121,27	-8 817,02
D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	2 500 092,35	0,00
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	354 202,27	0,00
II. Dotacje	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	2 145 890,08	0,00
E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	17 115 753,09	0,00
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
III. Inne koszty operacyjne	17 115 753,09	0,00
F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)	28 179 460,53	-8 817,02
G. PRZYCHODY FINANSOWE	6 977 470,45	14 136,67
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
II. Odsetki, w tym:	419 727,98	0,00
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
V. Inne	6 557 742,47	14 136,67
H. KOSZTY FINANSOWE	34 888 997,22	0,00
I. Odsetki, w tym:	34 888 369,06	0,00
- dla jednostek powiązanych	34 279 565,47	0,00
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
IV. Inne	628,16	0,00
I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)	267 933,76	5 319,65
J. PODATEK DOCHODOWY BIEŻĄCY	10 257 778,00	1 011,00
K. PODATEK DOCHODOWY ODROZCONNY	-3 540 644,99	0,00
L. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU	0,00	0,00
M. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K-L)	-6 449 199,25	4 308,65

30.05.2017 r.

data

GŁÓWNA KSIĘGOWA

Everest Finanse S.A.
Joanna Bielewicz

podpis osoby, której powierzono
 prowadzenie ksiąg rachunkowych

Prezes Zarządu
 Everest Finanse S.A.
Zbyszko Pawlak

podpis kierownika jednostki

Wiceprezes Zarządu
 Everest Finanse S.A.
Andrzej Dworzak

Everest Finanse Spółka Akcyjna
ul. Stary Rynek 88
61-772 Poznań

BILANS - AKTYWA	31.12.2016	31.12.2015
A. AKTYWA TRWAŁE	281 529 362,63	0,00
I. Wartości niematerialne i prawne	193 706 755,02	0,00
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	23 388 371,64	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	169 764 163,83	0,00
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	554 219,55	0,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	15 343 012,10	0,00
1. Środki trwałe	14 697 995,93	0,00
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	449 461,88	0,00
c) urządzenia techniczne i maszyny	455 782,43	0,00
d) środki transportu	13 347 942,57	0,00
e) inne środki trwałe	444 809,05	0,00
2. Środki trwałe w budowie	615 016,17	0,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	30 000,00	0,00
III. Należności długoterminowe	645 396,19	0,00
1. Od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Od pozostałych jednostek	645 396,19	0,00
IV. Inwestycje długoterminowe	68 290 878,29	0,00
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	68 290 878,29	0,00
a) w jednostkach powiązanych	5 005 000,00	0,00
- udziały lub akcje	5 005 000,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) w pozostałych jednostkach	63 285 878,29	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	63 285 878,29	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	3 543 321,03	0,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 540 644,99	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	2 676,04	0,00
B. AKTYWA OBROTOWE	381 709 541,99	29 970,65
I. Zapasy	0,00	0,00
1. Materiały	0,00	0,00
2. Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00
3. Produkty gotowe	0,00	0,00
4. Towary	0,00	0,00
5. Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	6 044 150,09	0,00
1. Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
3. Należności od pozostałych jednostek	6 044 150,09	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	20 935,94	0,00
- do 12 miesięcy	20 935,94	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	11 226,00	0,00
c) inne	6 011 988,15	0,00
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00

Everest Finanse Spółka Akcyjna
ul. Stary Rynek 88
61-772 Poznań

BILANS - AKTYWA	31.12.2016	31.12.2015
III. Inwestycje krótkoterminowe	374 575 744,22	29 970,65
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	374 575 744,22	29 970,65
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	367 046 552,76	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	367 046 552,76	0,00
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	7 529 191,46	29 970,65
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	7 529 191,46	29 970,65
- inne środki pieniężne	0,00	0,00
- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 089 647,68	0,00
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	75 000,00
D. Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM	663 238 904,62	104 970,65

GŁÓWNA KSIĘGOWA

Everest Finanse S.A.

Joanna Bielewicz

30.05.2017 r.

.....
data

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

Prezes Zarządu
Everest Finanse S.A.
Zbyszko Pawlak

Wiceprezes Zarządu
Everest Finanse S.A.
Andrzej Dworzak

.....
podpis kierownika jednostki

Everest Finanse Spółka Akcyjna
ul. Stary Rynek 88
61-772 Poznań

BILANS - PASYWA	31.12.2016	31.12.2015
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	293 755 109,40	104 308,65
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	5 000 000,00	100 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	295 204 308,65	0,00
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	295 200 000,00	0,00
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0,00	0,00
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
VI. Zysk (strata) netto	-6 449 199,25	4 308,65
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	369 483 795,22	662,00
I. Rezerwy na zobowiązania	1 650 350,97	0,00
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	1 213 688,27	0,00
- długoterminowa	13 139,77	0,00
- krótkoterminowa	1 200 548,50	0,00
3. Pozostałe rezerwy	436 662,70	0,00
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	436 662,70	0,00
II. Zobowiązania długoterminowe	340 129 699,97	0,00
1. Wobec jednostek powiązanych	331 864 444,88	0,00
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	8 265 255,09	0,00
a) kredyty i pożyczki	0,00	0,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	8 265 255,09	0,00
d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
e) inne	0,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	27 703 744,28	662,00
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	471 327,74	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	471 327,74	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	471 327,74	0,00
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	27 232 416,54	662,00
a) kredyty i pożyczki	5 876 049,73	0,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	6 114 827,42	0,00
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	1 192 695,27	353,00
- do 12 miesięcy	1 192 695,27	353,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0,00	0,00
f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
g) z tytułu podatków, cet, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	6 582 283,54	309,00
h) z tytułu wynagrodzeń	1 664 301,64	0,00
i) inne	5 802 258,94	0,00
4. Fundusze specjalne	0,00	0,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	0,00	0,00
PASYWA RAZEM	663 238 904,62	104 970,65

GŁÓWNA KSIĘGOWA

Everest Finanse S.A.

Joanna Bielawski

30.05.2017 r.

data

podpis osoby, której powierzono
 prowadzenie ksiąg rachunkowych

Prezes Zarządu
 Everest Finanse S.A.
 Zbyszko Pawlak

podpis kierownika jednostki

Wiceprezes Zarządu
 Everest Finanse S.A.
 Andrzej Dworzak

Everest Finanse Spółka Akcyjna
ul. Stary Rynek 88
61-772 Poznań

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)	01.01.2016 - 31.12.2016	01.01.2015 - 31.12.2015
A. PRZEPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
I. Zysk (strata) netto	-6 449 199,25	4 308,65
II. Korekty razem	24 917 638,22	662,00
1. Amortyzacja	42 891 850,07	0,00
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	33 994 529,20	0,00
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5. Zmiana stanu rezerw	61 445,35	0,00
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	3 500 228,81	0,00
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	15 462 308,78	662,00
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-4 010 158,35	0,00
10. Inne korekty - pożyczki gotówkowe	-69 734 553,41	0,00
11. Nabycie przedsiębiorstwa w miejsce świadczenie	2 751 987,77	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	18 468 438,97	4 970,65
B. PRZEPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
I. Wpływy	4 453 484,13	0,00
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 603 484,13	0,00
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00
- odsetki	0,00	0,00
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	2 850 000,00	0,00
II. Wydatki	-9 043 153,70	0,00
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-4 043 153,70	0,00
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	-5 000 000,00	0,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	-5 000 000,00	0,00
- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	-5 000 000,00	0,00
4. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-4 589 669,57	0,00
C. PRZEPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
I. Wpływy	326 551 049,73	25 000,00
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00
2. Kredyty i pożyczki	26 376 049,73	0,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych (emisja akcji)	300 175 000,00	25 000,00
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II. Wydatki	-332 930 598,32	0,00
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
4. Spłaty kredytów i pożyczek	-303 153 826,97	0,00
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-6 997 888,34	0,00
8. Odsetki	-22 778 883,01	0,00
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-6 379 548,59	25 000,00
D. PRZEPLYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)	7 499 220,81	29 970,65
E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	7 499 220,81	29 970,65
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	29 970,65	0,00
G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F±D), W TYM	7 529 191,46	29 970,65
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

GLÓWNA KSIĘGOWA

Everest Finanse S.A.
Joanna Bielewicz

30.05.2017 r.

data

podpis osoby, której powierzono
prowadzenie ksiąg rachunkowych

Prezes Zarządu
Everest Finanse S.A.
Zbyszko Pawlak

podpis kierownika jednostki

Wiceprezes Zarządu
Everest Finanse S.A.
Andrzej Dworzeczek

Everest Finanse Spółka Akcyjna
Stary Rynek 88
61-772 Poznań

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

01.01.2016 -
31.12.2016

01.01.2015 -
31.12.2015

I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	104 308,65	0,00
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
- korekty błędów	0,00	0,00
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	104 308,65	0,00
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	100 000,00	100 000,00
1.1. Zmiany kapitału podstawowego	4 900 000,00	100 000,00
a) zwiększenie (z tytułu)	4 900 000,00	100 000,00
- wydania udziałów (emisji akcji)	4 900 000,00	100 000,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- umorzenia udziałów (akcji)	0,00	0,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	5 000 000,00	100 000,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	0,00	0,00
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	295 204 308,65	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	295 204 308,65	0,00
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	295 200 000,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	4 308,65	0,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycia straty	0,00	0,00
2.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	295 204 308,65	0,00
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00
3.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- zbycia środków trwałych	0,00	0,00
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	4 308,65	0,00
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 308,65	0,00
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
- korekty błędów	0,00	0,00
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 308,65	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	4 308,65	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	4 308,65	0,00
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
- korekty błędów	0,00	0,00
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6. Wynik netto	-6 449 199,25	4 308,65
a) zysk netto	0,00	4 308,65
b) strata netto	6 449 199,25	0,00
c) odpisy z zysku	0,00	0,00
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	293 755 109,40	104 308,65
III. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	293 755 109,40	104 308,65

GŁÓWNA KSIĘGOWA

Everest Finanse S.A.

Joanna Bielewicz

30.05.2017 r.

data

podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Prezes Zarządu
Everest Finanse S.A.
Zbyszko Pawlak

podpis kierownika jednostki

Wiceprezes Zarządu
Everest Finanse S.A.
Andrzej Dworczak

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Informacje identyfikujące jednostkę

Pełna nazwa Jednostki:	Everest Finanse Spółka Akcyjna
Forma prawna:	Spółka Akcyjna
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:	06.02.2015 r.
Numer wpisu do rejestru:	0000541824

Spółka powstała w dniu 06.02.2015 r. na podstawie Postanowienia Sądu Rejonowego Poznań Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego o wpisie do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000541824.

W okresie od 01.01.2016 r. do 31.12.2016 r. głównym przedmiotem prowadzonej działalności Spółki było udzielanie pożyczek osobom fizycznym (64.92.Z. - Pozostałe formy udzielania kredytów).

Czas trwania Spółki: nieoznaczony.

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

W trakcie okresu obrotowego zakończony 31 grudnia 2016 r. nie nastąpiło połączenie z innymi spółkami.

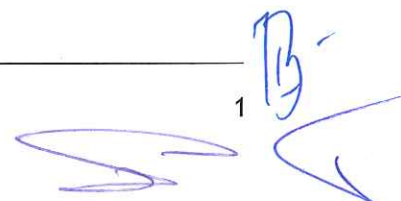
2. Okres objęty sprawozdaniem finansowym

Niniejsze sprawozdanie finansowe zawiera dane finansowe za okres od 1 stycznia 2016 r. do 31 grudnia 2016 r. oraz porównywalne dane finansowe:

- dla bilansu za poprzedni rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2015 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 2015 r. do 31 grudnia 2015 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.
- Spółka wykazuje w sprawozdaniu finansowym zdarzenia gospodarcze zgodnie z treścią ekonomiczną.
- Wynik finansowy za dany rok obrotowy obejmuje wszystkie osiągnięte i przypadające na jej rzecz przychody oraz związane z tymi przychodami koszty zgodnie z zasadami memoriału, współmierności przychodów i kosztów oraz ostrożnej wyceny.
- Koszty księgowane są na kontach zespołu „4”.
- Środki trwałe i wartości niematerialne i prawne, wyceniane są według cen nabycia pomniejszonej o odpisy umorzeniowe oraz ewentualne odpisy z tytułu utraty wartości. Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne o wartości początkowej nieprzekraczającej 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 odrębnych przepisach, począwszy od miesiąca następnego po miesiącu przyjęcia do eksploatacji przy uwzględnieniu przewidywanego okresu użyteczności, który jest okresowo weryfikowany.
- Spółka dokonuje kwalifikacji umów leasingowych dla celów bilansowych zgodnie z kryteriami określonymi w art. 3 ust. 4 ustawy o rachunkowości.
- Należności krótkoterminowe z wyłączeniem aktywów finansowych są wycenione w skorygowanej cenie nabycia ustalonej przy wykorzystaniu efektywnej stopy procentowej i pomniejszone o ewentualne odpisy z tytułu utraty wartości; dla należności o krótkim okresie płatności przyjmuje się, że wycena w kwocie wymaganej zapłaty stanowi wystarczające przybliżenie skorygowanej ceny nabycia (SCN).
- Należności długoterminowe wyceniane są w skorygowanej cenie nabycia (SCN), z uwzględnieniem odpisów aktualizujących wartość należności.
- Udzielone osobom fizycznym pożyczki wykazywane są w bilansie ze wszystkimi wymagalnymi 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). 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),



218

- 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, a także zobowiązania długoterminowe i pozostałe zobowiązania finansowe m.in. z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane są na dzień bilansowy w skorygowanej cenie 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.
- 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 wszystkie przychody i koszty związane z pożyczkami gotówkowymi, za wyjątkiem tworzenia i rozwiązywania (albo wykorzystywania) odpisów aktualizujących, które są prezentowane w działalności pozostałej operacyjnej.
- Rachunek przepływów pieniężnych sporządzono metodą pośrednią.

GŁÓWNA KSIĘGOWA

Everest Finance S.A.

Joanna Bielewicz

Joanna Bielewicz

Główna Księgowa

Prezes Zarządu
Everest Finance S.A.
Zbyszko Pawlak

Zbyszko Pawlak

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu
Everest Finance S.A.

Andrzej Dworzak

Andrzej Dworzak

Wiceprezes Zarządu

Poznań, dnia 30.05.2017 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						
Wyszczególnienie	Grunty własne	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
Wartość brutto na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zwiększenia, w tym:	0,00	775 073,70	2 074 522,98	28 166 632,43	1 468 119,28	32 484 348,39
Nabycie przedsiębiorstwa	0,00	635 406,00	1 320 069,21	21 856 413,91	1 353 302,05	25 165 191,17
Nabycie	0,00	139 667,70	66 783,95	0,00	114 668,23	321 119,88
Przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne	0,00	0,00	687 669,82	6 310 218,52	149,00	6 998 037,34
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	5 467 639,45	2 051,00	5 469 690,45
Likwidacja	0,00	0,00	0,00	3 864 155,32	2 051,00	3 866 206,32
Aktualizacja wartości	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	1 603 484,13	0,00	1 603 484,13
Przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość brutto na koniec okresu	0,00	775 073,70	2 074 522,98	22 698 992,98	1 466 068,28	27 014 657,94
Umorzenie na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Nabycie przedsiębiorstwa	0,00	268 452,44	853 494,94	10 461 692,06	917 541,59	12 501 181,03
Zwiększenia	0,00	57 159,38	765 245,61	3 714 048,90	105 768,64	4 642 222,53
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	4 824 690,55	2 051,00	4 826 741,55
Likwidacja	0,00	0,00	0,00	3 309 006,59	2 051,00	3 311 057,59
Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	1 515 683,96	0,00	1 515 683,96
Przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Umorzenie na koniec okresu	0,00	325 611,82	1 618 740,55	9 351 050,41	1 021 259,23	12 316 662,01
Wartość netto na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość netto na koniec okresu	0,00	449 461,88	455 782,43	13 347 942,57	444 809,05	14 697 995,93
Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0%	42%	78%	41%	70%	46%



Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych					
Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
Wartość brutto na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zwiększenia, w tym:	0,00	28 066 045,94	205 304 991,85	614 692,50	233 985 730,29
Nabycie przedsiębiorstwa	0,00	28 066 045,94	204 667 519,59	324 430,95	233 057 996,48
Nabycie	0,00	0,00	637 472,26	290 261,55	927 733,81
Przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	60 472,95	60 472,95
Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Aktualizacja wartości	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	60 472,95	0,00
Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość brutto na koniec okresu	0,00	28 066 045,94	205 304 991,85	554 219,55	233 925 257,34
Umorzenie na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zwiększenia:	0,00	4 677 674,30	35 540 828,02	0,00	40 218 502,32
Zwiększenia - nabycie przedsiębiorstwa	0,00	0,00	1 353 858,61	0,00	1 353 858,61
Zwiększenia - nabycie	0,00	4 677 674,30	34 186 969,41	0,00	38 864 643,71
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Umorzenie na koniec okresu	0,00	4 677 674,30	35 540 828,02	0,00	40 218 502,32
Wartość netto na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość netto na koniec okresu	0,00	23 388 371,64	169 764 163,83	554 219,55	193 706 755,02
Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0%	0%	17%	0%	17%

Zakres zmian inwestycji długoterminowych					
Wyszczególnienie	Jednostki powiązane		Pozostałe jednostki		Razem
	Udziały i akcje	Udzielone pożyczki	Udziały i akcje	Udzielone pożyczki	
Wartość na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zwiększenia, w tym:	5 005 000,00	0,00	0,00	63 285 878,29	68 290 878,29
nabycie przedsiębiorstwa	5 005 000,00	0,00	0,00	1 866 173,74	6 871 173,74
udzielenie pożyczek	0,00	0,00	0,00	61 419 704,55	61 419 704,55
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
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
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
Wartość na koniec okresu	5 005 000,00	0,00	0,00	63 285 878,29	68 290 878,29

2. Wartość gruntów użytkowanych wieczysto

EVEREST FINANSE S.A. 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 31.12.2016 r. Spółka 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 S.A. 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 31.12.2016 r. kapitał podstawowy Spółki wynosił 5.000.000 zł.

W trakcie 2016 roku kapitał podstawowy był dwukrotnie podwyższany:

- 1) w dniu 12.01.2016 aktem notarialnym Rep. A numer 233/2016 - z kwoty 100.000 zł do kwoty 200.000 zł, poprzez emisję nowych akcji serii B o wartości nominalnej 100.000 zł i cenie emisyjnej 100.000 zł;
- 2) w dniu 27.12.2016 aktem notarialnym Rep. A numer 9300/2016 - z kwoty 200.000 zł do kwoty 5.000.000 zł, poprzez emisję nowych akcji serii C o wartości nominalnej 4.800.000 zł i cenie emisyjnej 300.000.000 zł. Nadwyżka ceny emisyjnej nad wartością nominalną nowo emitowanych akcji została ujęta na kapitałach zapasowych.

Oba podwyższenia kapitału zostały zarejestrowane w KRS.

Poniżej zaprezentowano strukturę własnościową Spółki.

Na moment rejestracji w KRS:

Wspólnik	Charakter wspólnika	Wartość objętego kapitału podstawowego	Udział w kapitale podstawowym
Śledź Piotr	Akcjonariusz	63 000	63,00%
Hawryluk Artur	Akcjonariusz	25 000	25,00%
Hyżyk Elżbieta	Akcjonariusz	6 000	6,00%
Hyżyk Stanisław	Akcjonariusz	6 000	6,00%
RAZEM		100 000	100%

Na dzień 12.01.2016 r.:

Wspólnik	Charakter wspólnika	Wartość objętego kapitału podstawowego	Udział w kapitale podstawowym
Śledź Piotr	Akcjonariusz	126 000	63,00%
Hawryluk Artur	Akcjonariusz	50 000	25,00%
Hyżyk Elżbieta	Akcjonariusz	12 000	6,00%
Hyżyk Stanisław	Akcjonariusz	12 000	6,00%
RAZEM		200 000	100%

Na dzień 31.12.2016 r.:

Wspólnik	Charakter wspólnika	Wartość objętego kapitału podstawowego	Udział w kapitale podstawowym
Everest Finanse Sp. z o. o. sp.k.	Akcjonariusz	4 800 000	96,00%
Śledź Piotr	Akcjonariusz	126 000	2,52%
Hawryluk Artur	Akcjonariusz	50 000	1,00%
Hyżyk Elżbieta	Akcjonariusz	12 000	0,24%
Hyżyk Stanisław	Akcjonariusz	12 000	0,24%
RAZEM		5 000 000,00	100%

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

Na dzień 31.12.2016 r. Spółka posiadała kapitały własne w kwocie 293.755.109,40 zł.

Wartość kapitałów własnych Spółki na dzień 31.12.2016 r. przedstawia poniższy wykres.

Wyszczególnienie	31.12.2016 r.	31.12.2015 r.
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY ogółem, w tym:	293 755 109,40	104 308,65
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	5 000 000,00	100 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	295 204 308,65	0,00
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	295 200 000,00	0,00
- podział zysku za 2015 rok	4 308,65	0,00
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0,00	0,00
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
VI. Zysk (strata) netto	-6 449 199,25	4 308,65
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00

W porównaniu ze sprawozdaniem finansowym sporządzonym na dzień 31.12.2015 r., na dzień 31.12.2016 r. wykazano jedynie dwie zmiany dotyczące:

1. Nadwyżki ceny emisyjnej nad wartością wyemitowanych akcji serii C w kwocie 295.200.000 zł;
2. Przekazanie zysku za 2015 r. na kapitał zapasowy.

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 31.12.2016 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	0,00	0,00	0,00	0,00	1 650 350,97
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	1 213 688,27	0,00	0,00	1 213 688,27
- długoterminowa	0,00	13 139,77	0,00	0,00	13 139,77
- krótkoterminowa	0,00	1 200 548,50	0,00	0,00	1 200 548,50
3. Pozostałe rezerwy	0,00	436 662,70	0,00	0,00	436 662,70
- długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- krótkoterminowe	0,00	436 662,70	0,00	0,00	436 662,70

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 31.12.2016 r. saldo odpisów aktualizujących wartość należności i inwestycji krótkoterminowych wynosiło 18.858.728,14 zł.

W okresie 01.01-31.12.2016 r. Spółka dokonała odpisów w następujących wartościach:

Wyszczególnienie	Wartość	Prezentacja w aktywach
Odpis aktualizujący wartość należności dotyczących udzielanych pożyczek	18 606 845,57	Inwestycje krótkoterminowe w pozostałych jednostkach z tytułu udzielonych pożyczek
Odpis aktualizujący wartość pozostałych należności	251 882,57	Należności krótkoterminowe od pozostałych jednostek - inne
Razem	18 858 728,14	

Zgodnie z przyjętą polityką rachunkowości Spółka tworzy odpisy aktualizujące wartość udzielonych pożyczek gotówkowych według następujących zasad:

- o na należności zagrożone odpis aktualizujący tworzony jest w wartości uwzględniającej wskaźnik spłacalności poszczególnych kategorii należności (ustalony na bazie danych historycznych),
- o na pozostałe należności przeterminowane tworzony jest statystyczny odpis aktualizujący uwzględniający stopień prawdopodobieństwa ściagalności tych należności (ustalony na bazie danych historycznych).

Na dzień bilansowy Spółka dokonuje przeliczenia odpisów aktualizujących według przyjętych zasad i ujmuje w księgach korektę wynikającą z porównania wielkości wyliczonych koniec każdego kwartału kalendarzowego odpisów z saldem z ksiąg rachunkowych.

W przypadku innych należności krótkoterminowych Spółka dokonuje odpisów aktualizujących wartość tych należności na podstawie oceny ryzyka i zagrożenia spraw wątpliwych i spornych.

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

Na dzień 31.12.2016 r. Spółka posiadała zobowiązania z tytułu zaciągniętych umów pożyczek, zaciągniętych kredytów bankowych, emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązań leasingowych w łącznej wysokości 352.591.904,86 zł.

Poniżej został przedstawiony podział na zobowiązania krótko- i długoterminowe.

Wyszczególnienie	Rodzaj	Kwota
Pożyczki	do roku	452 327,74
	powyżej roku do 3 lat	0,00
	powyżej 3 lat do 5 lat	20 454 646,83
	powyżej 5 lat	211 409 798,05
Zobowiązania z tytułu leasingu	do roku	6 114 827,42
	powyżej roku do 3 lat	8 265 255,09
	powyżej 3 lat do 5 lat	0,00
	powyżej 5 lat	0,00
Obligacje	do roku	19 000,00
	powyżej roku do 3 lat	0,00
	powyżej 3 lat do 5 lat	100 000 000,00
	powyżej 5 lat	0,00
Kredyty bankowe	do roku	5 876 049,73
	powyżej roku do 3 lat	0,00
	powyżej 3 lat do 5 lat	0,00
	powyżej 5 lat	0,00
RAZEM		352 591 904,86

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

Czynne rozliczenia międzyokresowe na dzień 31.12.2016 r. wynoszą 1.092.323.72 zł. Struktura tych rozliczeń przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	Kwota
Koszty ubezpieczeń	406 122,66
Czynsz lokali	330 130,19
Licencje	82 706,00
Banery	80 211,30
Usługi reklamowe	54 771,44
Usługi informatyczne	18 675,95
Opłaty za czesne	11 931,00
Składki członkowskie	7 755,15
Doradztwo prawne	6 406,32
Pozostałe	93 613,71
Razem	1 092 323,72

Spółka nie posiadała na dzień 31.12.2016 r. biernych rozliczeń międzyokresowych ani przychodów przyszłych okresów.

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

Spółka na dzień 31.12.2016 r. nie posiadała żadnych zobowiązań zabezpieczonych na majątku trwałym Spółki.

Natomiast Spółka posiadała zobowiązania, które są zabezpieczone na wierzytelnościach Spółki z tytułu udzielonych pożyczek pieniężnych. Zabezpieczenia związane są z emisją przez Spółkę zależną Everest Capital Sp. z o.o. (dalej: Everest Capital) obligacji serii B, D, E, F, G, H, I i J. Poniżej przedstawiono wykaz tych zobowiązań:

- a) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 15.04.2014 r. emisji obligacji serii B ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Spółki, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 41 a 42 rokiem życia;
- b) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 14.04.2015 r. emisji obligacji serii D ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Spółki, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 28 a 37 rokiem życia;
- c) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 22.05.2015 r. emisji obligacji serii E ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Spółki, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 18 a 27 rokiem życia. oraz pomiędzy 46 a 48 rokiem życia;
- d) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 07.09.2015 r. emisji obligacji serii F ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Spółki, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 49 a 50 rokiem życia;
- e) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 08.10.2015 r. emisji obligacji serii G ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Spółki, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom, których wiek wynosi co najmniej 60 lat;
- f) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 20.11.2015 r. emisji obligacji serii H ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Spółki, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 51 a 53 rokiem życia;
- g) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 08.01.2016 r. emisji obligacji serii I ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Spółki, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 38 a 40 oraz pomiędzy 43 a 45 rokiem życia;
- h) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 13.10.2016 r. emisji obligacji serii J ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Spółki, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 38 a 40 oraz pomiędzy 43 a 45 rokiem życia, a także których wiek wynosi co najmniej 60 lat.

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

Spółka na dzień 31.12.2016 r. posiadała następujące poręczenia udzielone spółce Everest Capital Sp. z o.o. (KRS 0000457017), dalej Everest Capital, z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji:

1. W dniu 15.04.2014 r. Spółka na podstawie umów poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji zerokuponowych serii B o wartości nominalnej 4.891.559,05 zł. Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 7.337.338,58 zł. Ponadto, nie w ramach niniejszego poręczenia, ale jako własne zobowiązanie, Spółka zobowiązała się do zapłaty na rzecz obligatariuszy wszelkich udokumentowanych kosztów i wydatków poniesionych przez obligatariuszy, w związku z dochodzeniem wykonania przez Spółkę zobowiązań pieniężnych objętych poręczeniem, łącznie z setkami ustawowymi za opóźnienie w wykonaniu tych zobowiązań, do łącznej kwoty maksymalnej 50.000 zł dla każdego obligatariusza. W związku z wydłużeniem terminu wykupu obligacji serii B w dniu 13.04.2016 r. zawarto aneksy do umów poręczenia, które obowiązują do dnia 30.04.2019 r.
2. W dniu 14.04.2015 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii D na okaziciela o wartości nominalnej 30.000.000,00 zł (30.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 45.000.000,00 zł i udzielone zostało do 31.12.2019 r.
3. W dniu 22.05.2015 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii E na okaziciela o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.000.000,00 zł i udzielone zostało do 31.12.2019 r.
4. W dniu 07.09.2015 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii F na okaziciela o wartości nominalnej 5.000.000,00 zł (5.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 7.500.000,00 zł i udzielone zostało do 31.12.2019 r.
5. W dniu 08.10.2015 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii G na okaziciela o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.04.2020 r.
6. W dniu 20.11.2015 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii H na okaziciela



o wartości nominalnej 5.000.000,00 zł (5.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 7.500.000,00 zł i udzielone zostało do 31.12.2019 r.

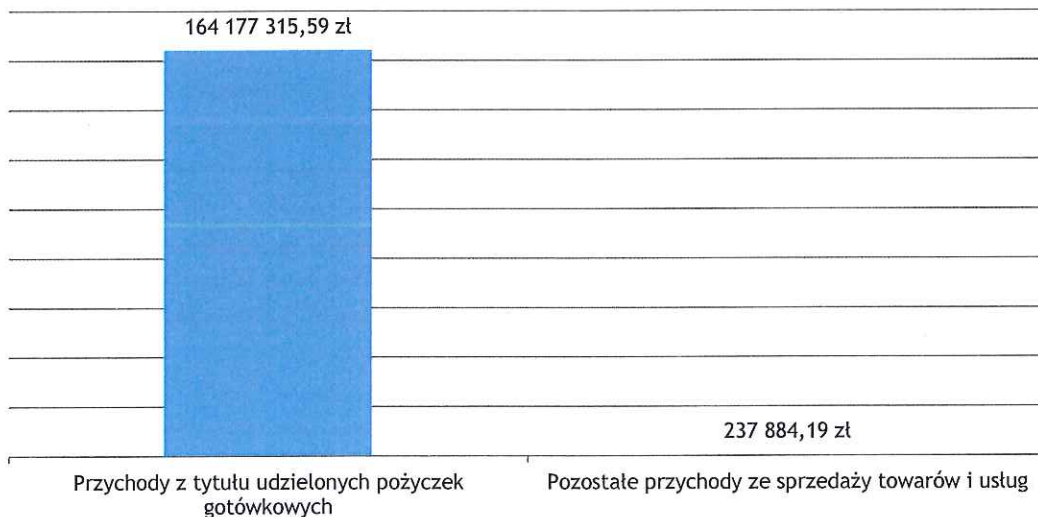
7. W dniu 08.01.2016 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii I na okaziciela o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.000.000,00 zł i udzielone zostało do 31.07.2020 r.

8. W dniu 13.10.2016 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii J na okaziciela o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.04.2022 r.

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 Spółki za okres 01.01-31.12.2016 r. przedstawia się następująco:



W okresie 01.01-31.12.2016 r. Spółka nie eksportowała produktów i usług.

2. Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących środki trwałe

W okresie 01.01-31.12.2016 r. w Spółce nie dokonywano odpisów aktualizujących środki trwałe.

3. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów

W okresie 01.01-31.12.2016 r. w Spółce nie dokonywano odpisów aktualizujących wartość zapasów.

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

Nie dotyczy Spółki.

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

W rozliczeniu podatku dochodowego od osób prawnych za 2016 rok Spółka wykazała następujące główne różnice pomiędzy zyskiem bilansowym brutto a podstawą opodatkowania.

Wyszczególnienie	Wartość
Zysk bilansowy brutto	267 933,76
Przychody podatkowe niebędące przychodami bilansowymi	197 831 234,75
Przychody z tytułu udzielonych pożyczek gotówkowych	162 246 790,69
Otrzymane odsetki od pożyczek gotówkowych	34 635 282,17
Pozostałe otrzymane opłaty z tytułu udzielonych pożyczek gotówkowych	949 161,89
Przychody bilansowe niebędące przychodami podatkowymi	163 714 696,28
Przychody z tytułu pożyczek gotówkowych - wycena SCN	162 691 517,83
Odsetki naliczone nieotrzymane	383 971,68
Nieotrzymane wynagrodzenia finansowane z PFRON	177 886,03
Pozostałe przychody niebędące przychodami podatkowymi	461 320,74
Koszty podatkowe niebędące kosztami bilansowymi	43 561 916,77
Opłaty leasingowe	3 502 029,87
Amortyzacja podatkowa	40 059 886,90
Koszty bilansowe niebędące kosztami podatkowymi	63 165 749,54
Amortyzacja bilansowa	42 891 850,07
Koszty ubezpieczenia samochodów pow. 20.000 EUR	128 110,45
Wynagrodzenia i składki ZUS w ujęciu podatkowym	35 491,18
Podatek bankowy	1 804 849,00
Pozostałe koszty niestanowiące kosztów podatkowych	266 302,07
Naliczone niezapłacone odsetki	858 417,38
Koszty bilansowe dotyczące wyceny bilansowej pożyczek	16 545 376,15
Darowizny	6 429,47
Pozostałe koszty bilansowe niebędące podatkowymi	628 462,63
Odsetki budżetowe	461,14
Dochód podatkowy	53 988 305,00
Podatek	10 257 778,00

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

W okresie 01.01-31.12.2016 r. Spółka nie poniosła kosztów na wytworzenie sitami 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 Spółce w okresie 01.01-31.12.2016 r. przedstawiają się następująco:

Wyszczególnienie	Kwota
Stan na początek 2016 roku	0,00
Nakłady poniesione w okresie	615 016,17
Przyjęte nakłady na środki trwałe do 31.12.2016 r.	0,00
Wartość nakładów, które zostały poczynione, lecz inwestycja na 31.12.2016 r. nie została sfinalizowana	615 016,17

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 01.01-31.12.2016 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 Spółki na dzień 31.12.2016 r. przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	Kwota
Środki znajdujące się w kasie głównej kasach oddziałowych	34 788,32
Środki znajdujące się w banku, w tym:	7 494 403,14
- na rachunkach bankowych	7 494 403,14
- na rachunku lokat	0,00
- środki pieniężne w drodze	0,00
RAZEM	7 529 191,46

USTĘP 2A - OBJAŚNIENIA DO INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

1. Zestawienie przychodów za okres 01.01-31.12.2016 r. z tytułu odsetek (rozumianych jako opłaty z tytułu udzielonych umów pożyczek rozliczane według SCN), prowizji i dyskonta od udzielonych pożyczek:

Wyszczególnienie	Kwota	Sposób prezentacji w RZiS
Przychody finansowe z tytułu odsetek zapłaconych od pożyczek gotówkowych	151 628 319,93	Przychody z działalności podstawowej
Przychody finansowe z tytułu odsetek za opóźnienia w regulowaniu rat pożyczek gotówkowych zapłacone	7 733 385,70	Przychody z działalności podstawowej
Przychody finansowe z tytułu odsetek od pożyczek poza gotówkowymi	35 756,30	Przychody finansowe - odsetki

Wyszczególnienie	Kwota	Sposób prezentacji w RZiS
Przychody finansowe z tytułu wyceny wg SCN udzielonych pożyczek poza gotówkowymi	383 971,68	Przychody finansowe - odsetki
Razem	159 781 433,61	

2. Koszty obciążające Spółkę z tytułu odsetek od zobowiązań finansowych, w tym kredytowych, pożyczkowych, leasingowych oraz z tytułu emisji obligacji w okresie 01.01-31.12.2016 r. przedstawiają się następująco:

Wyszczególnienie	Kwota
Kredyty	
a) Odsetki naliczone i zrealizowane	118 279,31
b) Prowizje naliczone i zrealizowane	57 027,24
c) Odsetki naliczone lecz niezrealizowane	0,00
- Do trzech miesięcy	0,00
- Powyżej trzech do dwunastu miesięcy	0,00
- Powyżej dwunastu miesięcy	0,00
- od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego	0,00
Pożyczki otrzymane	
a) Odsetki zrealizowane	33 853 590,90
b) Prowizje naliczone i zrealizowane	0,00
c) Odsetki i prowizje naliczone lecz niezrealizowane	368 269,86
- Do trzech miesięcy	0,00
- Powyżej trzech do dwunastu miesięcy	368 269,86
- Powyżej dwunastu miesięcy	0,00
od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego	0,00
d) Zmiana dyskonta pożyczek otrzymanych i środków postawionych do dyspozycji przez wspólników	38 704,71
Obligacje	
a) Odsetki zrealizowane	0,00
b) Odsetki naliczone lecz niezrealizowane	19 000,00
- Do trzech miesięcy	0,00
- Powyżej trzech do dwunastu miesięcy	19 000,00
- Powyżej dwunastu miesięcy	0,00
od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego	0
c) Zmiana dyskonta obligacji	0,00
Leasing	
Odsetki naliczone i zrealizowane	432 430,67
Pozostałe koszty finansowe	1 066,37
RAZEM	34 888 369,06

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

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

Zmiana stanu środków pieniężnych netto wykazuje zwiększenie o kwotę 7.499.220,81 zł.

Przepływy środków pieniężnych netto wynoszą:

a) Działalność operacyjna (zwiększenie)	18.468.438,97 zł
b) Działalność inwestycyjna (zmniejszenie)	(4.589.669,57) zł
c) Działalność finansowa (zmniejszenie)	(6.379.548,59) 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 01.01-31.12.2016 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

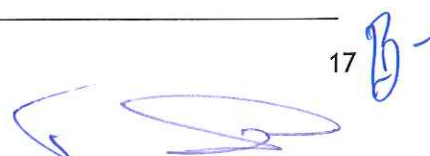
1. Nabycie przedsiębiorstwa od Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.

W dniu 29 lutego 2016 r. Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. z siedzibą w Poznaniu przeniosła na rzecz Spółki przedsiębiorstwo obejmujące zespół składników wymienionych w umowie o świadczenie w miejsce wykonania (spełnienie świadczenia pieniężnego). Nabycie przez Spółkę przedsiębiorstwa wynikało bezpośrednio z konieczności dostosowania formy prowadzonej działalności do wymogów wynikających z nowelizacji przepisów m.in. art. 59a ust. 1 ustawy o kredycie konsumenckim, zgodnie z którym instytucja pożyczkowa może prowadzić działalność wyłącznie w formie spółki z ograniczoną odpowiedzialnością albo spółki akcyjnej. Wskazana treść znowelizowanego art. 59a ust. 1 ustawy o kredycie konsumenckim w zakresie formy organizacyjnej prowadzenia działalności udzielania pożyczek poza sektorem bankowym wprowadziła graniczną datę dla tej nowelizacji, tj. 11 marca 2016 r., co oznacza wprost, iż od tego dnia Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. - jako spółka komandytowa - nie mogła prowadzić działalności w zakresie udzielania pożyczek poza systemem bankowym.

USTĘP 5 - OBJAŚNIENIE NIEKTÓRYCH ZAGADNIEŃ OSOBOWYCH

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

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



- Nie wystąpiły transakcje na innych warunkach niż rynkowe
 - III. Osoby, będące małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego, nadzorującego lub administrującego jednostki lub jednostki z nią powiązanej:
 - Nie wystąpiły transakcje na innych warunkach niż rynkowe
 - IV. Jednostki kontrolowane, współkontrolowane lub inne jednostki, na które znaczący wpływ wywiera lub posiada w nich znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio osoba, o której mowa w punktach II i III:
 - Nie wystąpiły transakcje na innych warunkach niż rynkowe
 - V. Jednostki realizujące program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników jednostki lub innej jednostki będącej jednostką powiązaną w stosunku do tej jednostki
 - Nie wystąpiły transakcje na innych warunkach niż rynkowe
2. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez jednostkę umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki
- Brak umów


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

Wyszczególnienie	Przeciętne zatrudnienie w okresie 01.01-31.12.2016 r. (osoby/etaty)
Pracownicy umysłowi	331/328,73
Pracownicy na stanowiskach robotniczych	-
Pracownicy zatrudnieni poza granicami kraju	-
Uczniowie	-
Pracownicy przebywający na urloпах wychowawczych lub bezpłatnych	4/4,05
Ogółem	335/332,78

Spółka oprócz pracowników zatrudnionych na umowę o pracę zatrudnia Przedstawicieli (na podstawie umowy o świadczenie usług), których zadaniem jest obsługa Klientów Spółki. Na dzień 31.12.2016 r. w Spółce zatrudnionych było 1347 doradców klienta.

USTĘP 6 - POZOSTAŁE ZAGADNIENIA

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



1.1. Zbycie portfela wierzytelności

W dniu 30 marca 2017 r. Spółka zawarła z BEST I Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym z siedzibą w Gdyni (Kupujący), w imieniu którego działa BEST Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Gdyni, umowę o sekurytyzację wierzytelności, na podstawie której Kupujący nabył pakiet niezabezpieczonych wierzytelności o wartości nominalnej 297,3 mln zł za cenę 59,5 mln zł.

Na ww. pakiet wierzytelności składały się pożyczki udzielone osobom fizycznym począwszy od roku 2006 przez Spółkę, Everest Finance Sp. z o.o. Sp. K. oraz jej poprzedników prawnych, które nie zostały przez pożyczkobiorców do dnia dzisiejszego spłacone. Wszystkie pożyczki wchodzące w skład ww. pakietu wierzytelności zakwalifikowane są przez Spółkę jako windykacja prawna.

Umowa zawiera postanowienia powszechnie stosowane w tego typu umowach, w tym regulujące ewentualną korektę ceny związaną z rozliczeniem kosztów i wpływów dotyczących pakietu wierzytelności w okresie od dnia wyceny do dnia zawarcia umowy.

2. Informacje o wynagrodzeniu podmiotu badającego sprawozdanie Grant Thornton Frąckowiak sp. z o.o. sp. k. w Poznaniu

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota brutto w zł
1.	Badanie jednostkowego sprawozdania finansowego za 2016 r.	34 440,00
2.	Usługi doradcze w 2016 r.	124 338,26
	RAZEM	158 778,26

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.

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

W okresie 01.01-31.12.2016 r. Spółka 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.

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

Nie dotyczy Spółki.

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.

Spółka kontynuuje przyjętą przez Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. politykę rachunkowości w zakresie metodologii wyceny pożyczek gotówkowych i ujmowania ich w księgach rachunkowych, w tym zmianę, jaka została przyjęta przez Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k w 2015 r., w celu lepszego odzwierciedlenia w księgach rachunkowych i sprawozdaniu finansowym obecnego charakteru prowadzonej działalności Spółki w zakresie udzielania pożyczek gotówkowych poza systemem bankowym.

W 2016 r. Spółka dokonywała wyceny pożyczek gotówkowych w ramach podstawowej działalności operacyjnej w oparciu o skorygowaną cenę nabycia. Jest to właściwa metoda wyceny tego rodzaju instrumentów finansowych, zgodną z przepisami ustawy o rachunkowości oraz przepisami rozporządzenia wykonawczego do tej ustawy w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metody wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych:

- 1) Wycena na dzień bilansowy pożyczek gotówkowych dokonywana jest w oparciu o skorygowaną cenę nabycia i efektywną stopę zwrotu, przy czym wycena dotyczy pożyczek obejmujących opłaty przygotowawcze, prowizje za udzielenie pożyczki, odsetki, opłatę za terenową obsługę pożyczki i opłatę za brak poręczenia.
- 2) Opłata za dostarczenie środków oraz opłata za uruchomienie drugiej transzy ujmowane są w księgach w kwocie wymagającej zapłaty z uwagi na fakt, iż stanowią opłaty za świadczenie odrębnych usług niż udzielenie pierwotnej kwoty pożyczki.
- 3) Dla odsetek za opóźnienie oraz kosztów sądowych ujmowanych w kwocie wymagalnej zapłaty przyjmuje się, że wycena w kwocie wymaganej zapłaty stanowi wystarczające przybliżenie skorygowanej ceny nabycia (SCN).
- 4) Całość salda pożyczki obejmującego wszystkie elementy rozliczane wg SCN ocenia się pod kątem utraty wartości i ujmuje stosowne odpisy.

Jednocześnie, w związku z przyjętym sposobem wyceny pożyczek gotówkowych, Spółka przyjęła odpowiadającą temu sposobowi politykę rachunkowości w zakresie tworzenia odpisów aktualizujących w odniesieniu do podstawy naliczania odpisów aktualizujących (przy niezmienionej metodologii ich tworzenia). Odpisy aktualizujące szacowane są łącznie dla całego salda pożyczek,



wraz z odsetkami, prowizjami i opłatami. Poziom odpisów jest ustalany na podstawie projekcji ściągłości należności w przyszłości ustalanych na podstawie ekstrapolacji danych historycznych.

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

Na dzień 31.12.2016 r. Spółka posiadała:

- 100% udziałów w Spółce EVEREST CAPITAL Sp. z o.o. Do dnia 31.12.2016 r. spółka EVEREST CAPITAL Sp. z o.o. nie dokonywała wypłat z zysku.
- 99,00% wkładów w Spółce Żyrafa Pożyczki Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa Do dnia 31.12.2016 r. Spółka Żyrafa Pożyczki Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa nie dokonywała wypłat z zysku.

5. Informacja o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym grupy kapitałowej

Z uwagi na fakt, iż od dnia 27.12.2016 r. głównym akcjonariuszem Spółki jest Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. z siedzibą w Poznaniu, skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przez Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k., jako jednostkę dominującą.

Ze sprawozdania skonsolidowanego wyłączono firmę Żyrafa Pożyczki Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k., stosownie do art. 58 ustawy o rachunkowości oraz stosowny zapis w Polityce Rachunkowości Spółki

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

- 1) Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. - jednostka dominująca,
- 2) Everest Capital sp. z o.o. - jednostka zależna,
- 3) Żyrafa Pożyczki Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. - jednostka zależna.

Nazwa jednostki zależnej	Everest Capital Sp. z o.o.	Żyrafa Pożyczki Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa
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	249 029,39
Wynik finansowy netto	1 099 471,59	230 538,18
Wartość kapitału własnego, tym:	1 574 496,09	6 393 838,51
a) kapitał zakładowy	5 000,00	5 051 020,00
b) kapitał zapasowy	0,00	0,00
c) pozostałe kapitały rezerwowe	470 024,50	1 439 269,11
d) zysk/strata z lat ubiegłych	0,00	-290 988,78
e) zysk/strata netto	1 099 471,59	230 538,18
f) odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	0,00	-36 000,00

Nazwa jednostki zależnej	Everest Capital Sp. z o.o.	Żyrafa Pożyczki Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa
Aktywa trwałe	118 453 656,47	0,00
Suma bilansowa	128 209 128,67	6 947 536,87
Przeciętne zatrudnienie	0 etatu	2,5 etatu

6. Transakcje z jednostkami powiązanymi

W okresie 01.01-31.12.2016 r. Spółka dokonywała następujących transakcji z jednostkami powiązanymi:

a) Everest Capital Sp. z o.o.:

Wyszczególnienie	Kwota
Sprzedaż usług - czynsz	1 000,00
Koszty finansowe - odsetki (odsetki od pożyczek)	0,00
Koszty finansowe - odsetki (dyskonto)	406 974,57
Koszty finansowe - inne (prowizje od pożyczek)	0,00
Zaciągnięte pożyczki w okresie (kapitał)	20 500 000,00
Saldo:	
Należności	0,00
Zobowiązań (pożyczki, odsetki, prowizje), w tym:	20 906 974,57
- zobowiązania długoterminowe	20 454 646,83
- zobowiązania krótkoterminowe	452 327,74

b) Żyrafa Pożyczki Sp. z o.o. spółka komandytowa:

Brak transakcji

c) Everest Finanse Sp. z o.o. spółka komandytowa:

Wyszczególnienie	Kwota w zł
Zakup usług - czynsz	200,00
Koszty finansowe - odsetki (odsetki od pożyczek)	33 865 659,39
Koszty finansowe - odsetki (dyskonto)	0,00
Koszty finansowe - odsetki od obligacji	19 000,00
Zaciągnięcie pożyczki w okresie (kapitał)	602 938 207,15
Splata pożyczki	391 528 409,10
Emisja obligacji	100 000 000,00
Emisja akcji	300 000 000,00
Saldo:	
Zobowiązania, w tym:	311 428 798,05
- udzielone pożyczki	211 409 798,05
- obligacje	100 019 000,00

USTĘP 8 - OPIS PODSTAWOWYCH ZAGROŻEŃ I RYZYK

1. Instrumenty finansowe w zakresie

a) ryzyka: zmiany cen, kredytowego, istotnych zakłóceń przepływów środków pieniężnych oraz utraty płynności finansowej, na jakie narażona jest Spółka

Głównym przedmiotem działalności Spółki jest udzielanie pożyczek osobom fizycznym. W celu zminimalizowania ryzyka braku ściągalności wymagalnych płatności Spółka prowadzi windykację własną w oparciu o przejęty od Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. system windykacji. Proces windykacji rozpoczyna się w momencie posiadania przez klienta pierwszej raty zaległości. Klienci, którzy posiadają trudności w spłacie wymagalnych zobowiązań podlegają dalszej procedurze windykacyjnej. W przypadku dalszych opóźnień w płatności Klient trafia do Działu Windykacji, który odpowiada za prowadzenie procesu windykacji przedsądowej (wypowiedzenie umowy), sądowej oraz komorniczej.

b) przyjętych przez Spółkę celach i metodach zarządzania ryzykiem finansowym, łącznie z metodami zabezpieczenia istotnych rodzajów planowanych transakcji, dla których stosowana jest rachunkowość zabezpieczeń

Głównym ryzykiem związanym z udzielonym Spółce finansowaniem zewnętrznym (pożyczki i/lub kredyty) jest podwyższenie stóp procentowych. Ryzyko stóp procentowych wynika ze zmienności rynków finansowych i przejawia się w zmianach ceny pieniądza. Ryzyko to ma istotny wpływ na zmianę wielkości spłacanych zobowiązań finansowych. Skutki zmian stóp procentowych równoważone są poprzez portfel aktywów finansowych oprocentowanych wg zmiennych stóp procentowych.

2. Czynniki ryzyka związane z otoczeniem, w jakim Spółka prowadzi działalność

Ryzyko związane z koniunkturą gospodarczą

Funkcjonowanie Spółki jest uzależnione od warunków makroekonomicznych, jakie panują na rodzimym rynku. Na efektywność oraz rentowność działalności Spółki mają wpływ między innymi: tempo wzrostu gospodarczego, poziom inwestycji przedsiębiorstw, polityka fiskalna i pieniężna państwa, stopa inflacji, oraz ogół działań państwa związanych z szeroko pojętymi regulacjami rynku kredytowego i pożyczkowego.

Istnieje ryzyko, że w przypadku wystąpienia dekonunktury gospodarczej w Polsce, może ulec pogorszeniu spłacalność udzielonych przez Spółkę pożyczek gotówkowych, a w konsekwencji może nastąpić pogorszenie jej sytuacji finansowej oraz utrudnienia w realizacji założonej strategii rozwoju.

Obecna sytuacja na rynku krajowym jest skrupulatnie wykorzystywana przez Spółkę do zwiększenia tempa rozwoju i udziału w rynku. Dodatkowo, dostęp do zwiększonej ilości klientów spowodowany wypychaniem części z nich z sektora bankowego w latach spowolnienia gospodarczego spowodował

wzrost popytu na pożyczki poza systemem bankowym oraz pozwolił Spółce na zaostrenie procedur weryfikujących zdolność klientów do spłaty pożyczek.

Ryzyko związane z regulacjami prawnymi

Regulacje prawne w Polsce podlegają częstym zmianom. W rezultacie istnieje konieczność ponoszenia kosztów monitorowania zmian legislacyjnych oraz kosztów dostosowywania do zmieniających się przepisów.

W przypadku Spółki ryzyko związane z przepisami prawa, poza obszarem prawnym, którym podlega zdecydowana większość podmiotów prowadzących działalność gospodarczą (Kodeks spółek handlowych, Ustawa o rachunkowości oraz przepisy podatkowe), dotyczy dodatkowo zmian w Ustawie o kredycie konsumenckim, gdyż to w niej spisane są regulacje dotyczące obszaru działalności Spółki. Wszelkie znaczące zmiany w regulacjach w tym zakresie mogą mieć bezpośredni wpływ na podstawową działalność Spółki.

Spółka spełnia wymogi znowelizowanych przepisów Ustawy o kredycie konsumenckim z dnia 12 maja 2011 r. (Dz. U. Nr 126, poz. 715 ze zm.), Ustawy z dnia 5.08.2015 r. o zmianie ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2016 r. poz. 1357) oraz nowelizacji Ustawy z dnia 16.02.2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (Dz.U. z 2016 r. poz. 1634):

- 1) począwszy od 1 marca 2016 r. Spółka prowadzi działalność w zakresie udzielania pożyczek gotówkowych poza systemem bankowym w formie organizacyjnej spełniającej wymóg dla prowadzenia tego rodzaju działalności;
- 2) oferta produktowa Spółki uwzględnia limity maksymalnej wysokości odsetek za opóźnienie w spłacie oraz odsetek, a także maksymalnego łącznego kosztu pożyczki.

Zmiany wprowadzone nowelizacją Ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów, wprowadzające m.in. szczegółowe zasady badania potrzeb klienta, celem dopasowania produktów do jego indywidualnej sytuacji dotyczą również Spółki, i są brane pod uwagę przez Spółkę przy ofertowaniu produktów klientom.

Zmienność i zaostrenie się przepisów regulujących działalność Spółki oraz rozbieżności interpretacyjne mogą wpłynąć negatywnie na osiągnięte przez nią wyniki finansowe. W związku z powyższym Spółka na bieżąco monitoruje zmiany w prawie, na poziomie prac sejmowych, jak i orzecznictwa UKNF. Spółka zawsze stosowała się i stosuje do obowiązujących przepisów prawa. Jednocześnie Spółka stara się dostosowywać swoją ofertę i zapisy umowne do wymogów prawnych już w momencie, gdy organy ustawodawcze są na etapie pracy nad nowymi regulacjami.

Ponadto Spółka korzysta z bieżącej pomocy prawnej, co umożliwia szybkie zidentyfikowanie ryzyka wynikającego ze zmian prawnych oraz podjęcie możliwie wcześniej odpowiednich działań w celu jego minimalizacji.

Ryzyko związane z otoczeniem konkurencyjnym

Sektor, w którym Spółka prowadzi działalność, charakteryzuje się niezwykle silną konkurencją. W branży pożyczek gotówkowych działa wiele podmiotów a rynek, pomijając spółkę Provident posiadającą największy w nim udział, jest bardzo rozdrobniony. Wiele podmiotów w branży funkcjonuje jedynie lokalnie. Poza tym, część pożyczkodawców działających w sposób niezarejestrowany, na pograniczu szarej strefy, powinna zostać wyeliminowana z rynku dzięki znowelizowanym, a wskazanym wyżej przepisom. Pojawianie się nowych konkurentów mogłoby zagrozić realizacji planów sprzedaży, czemu Spółka nie może zapobiec. Szczególne ryzyko związane jest z wejściem na rynek podmiotów zagranicznych, jeśli było by to związane z zaangażowaniem bardzo dużego kapitału.

Ryzyko ekspansji zagranicznych konkurentów na rynku jest jednak ograniczone poprzez liczne bariery wejścia wynikające z odmiennych regulacji prawnych oraz potrzeby posiadania odpowiedniej infrastruktury informatycznej i struktury organizacyjnej, która umożliwiłaby szybkie zagospodarowanie dużej ilości kapitału. Zdaniem Spółki, jest ona liderem technologicznym na rynku. Posiada specjalistyczny system informatyczny umożliwiający sprawną realizację procesów i dynamiczną ekspansję na rynku. Budowa podobnego systemu wiąże się z dużymi nakładami finansowymi, a jego wdrożenie jest czasochłonne.

Spółka nieustannie śledzi działania podejmowane przez konkurencję i w sposób elastyczny stara się dopasować do zmian w branży. Rozpoznawalność marki stara się zagwarantować poprzez intensywne działania reklamowe. Pomimo silnej konkurencji, dzięki dynamicznemu rozwojowi i sprawnej organizacji działania, Spółka od kilku lat osiąga wysoką rentowność na poziomie netto.

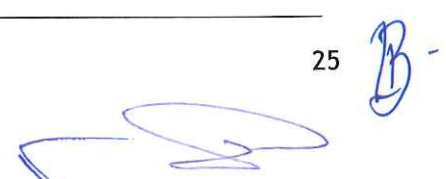
Ryzyko związane z wydłużeniem postępowań sądowo-egzekucyjnych

Działalność Spółki jest obciążona ryzykiem niespłacalności pożyczek, co może wiązać się z koniecznością dochodzenia należności na drodze sądowej. Postępowanie komornicze jest czasochłonne i może przyczynić się do pogorszenia sytuacji finansowej Spółki. Spółka jest jednak przygotowana na standardowy czas prowadzenia postępowania.

Ponadto w celu ograniczenia ryzyka związanego z prowadzeniem procedur sądowo-egzekucyjnych Spółka działa w oparciu o wypracowaną politykę windykacyjną, na którą składa się kilka etapów dochodzenia przeterminowanych spłat. Tym samym, zanim zostanie podjęta decyzja o dochodzeniu roszczenia na drodze sądowej, Spółka podejmuje szereg działań w celu wyegzekwowania należności. Zwiększa tym samym możliwość ostatecznego wyegzekwowania należności. W przypadku, gdy pierwsza egzekucja należności okazuje się bezskuteczna, Spółka zabezpiecza ścieżkę prawną w celu przekazania sprawy do ponownej egzekucji w przyszłości.

Ryzyko związane z instytucją upadłości konsumenckiej

Instytucja upadłości konsumenckiej przewidziana przez Prawo upadłościowe i naprawcze została wprowadzona w dniu 31 marca 2009 roku. Umożliwia ona umorzenie zobowiązań osoby fizycznej nieprowadzącej działalności gospodarczej w przypadku zaistnienia niezawinionej niewypłacalności.



Regulacje te stwarzają ryzyko niezrealizowania przez Spółkę zakładanych wyników w przypadku ogłoszenia upadłości przez znaczną grupę klientów Spółki. Do końca 2014 roku ogłoszenie upadłości konsumenckiej było procedurą bardzo skomplikowaną i występowało niezwykle rzadko. Ustawodawstwo było w tej kwestii sztywne i od chwili powołania instytucji upadłości konsumenckiej nowelizacji, o której mowa poniżej ogłoszono ją jedynie w kilkudziesięciu przypadkach. Z dniem 31 grudnia 2014 roku weszła w życie nowelizacja Prawa upadłościowego i naprawczego w teorii ułatwiająca ogłoszenie przez osoby fizyczne upadłości konsumenckiej, m.in. liberalizująca przesłanki jej ogłoszenia. Z uwagi na relatywnie krótki okres obowiązywania niniejszej regulacji, trudno w pełni przewidzieć jej skutki w kontekście działalności Spółki. Do dnia sporządzenia niniejszego raportu, pomimo dużej skali prowadzonej działalności, Spółka zarejestrowała niski poziom przypadków ogłoszenia upadłości konsumenckiej względem osób, które są aktywnymi pożyczkobiorcami.

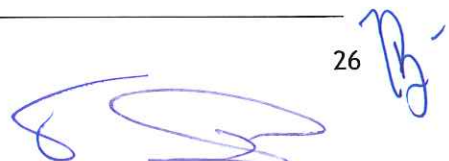
3. Czynniki ryzyka związane z działalnością Spółki

Ryzyko utraty płynności

Prowadzona przez Spółkę działalność jest w dużym stopniu obciążona ryzykiem nieterminowej spłaty udzielonych pożyczek oraz trudności w ich wyegzekwowaniu. Opóźnienia w spłatach, bądź konieczność odpisania należności jako nieściągalnych może doprowadzić do ograniczenia przepływów pieniężnych, a w konsekwencji doprowadzić do utraty płynności, co uniemożliwiłoby dalsze prowadzenie działalności przez Spółkę. Ponadto pogorszenie poziomu spłacalności pożyczek miałyby negatywny wpływ na dostępność środków na nowe pożyczki i zagroziłoby pozycji konkurencyjnej Spółki.

W celu ograniczenia ryzyka utraty płynności Spółka prowadzi nieustanny monitoring spłacalności pożyczek. Przy przekroczeniu ustalonego przez Spółkę poziomu udziału pożyczek zagrożonych, na określonym terenie, w udzielonych pożyczkach ogółem system automatycznie generuje zadania pracownikom odpowiedzialnym za daną grupę klientów, które należy podjąć w celu poprawy spłacalności. Automatyzacja procesu gwarantuje szybkość reakcji, co zwiększa efektywność całości działań. Ponadto na etapie przyznania pożyczki przeprowadzana jest analiza zdolności kredytowej klienta, w wyniku której określona zostaje wysokość udostępnionych mu środków.

Współpraca z klientami rozpoczyna się od stosunkowo niskich kwot, zwiększanych wraz z pozytywnym doświadczeniem współpracy - terminowego regulowania spłat przez klienta. Dzięki stosowanym zabezpieczeniom Spółka zakłada stałą płynność finansową, na poziomie osiąganym przez Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. na przestrzeni ostatnich 16 lat działalności. Dodatkowo rentowność osiągnięta przez Spółkę systemowo ogranicza ryzyko utraty płynności.



Ryzyko związane z windykacją wierzytelności posiadanych przez Spółkę

Działalność Spółki związana jest w dużym stopniu z koniecznością podejmowania działań windykacyjnych w celu wyegzekwowania należności niespłacanych w terminie ich wymagalności. Udzielane pożyczki nie są zabezpieczane, co zwiększa ryzyko ich niespłacalności. Klientami Spółki są głównie osoby o niskim poziomie dochodów i wypłacalności. Przeprowadzony proces windykacji może nie przynieść oczekiwanych rezultatów i nie doprowadzić do spłaty należności. Może to negatywnie wpłynąć na przychody z działalności oraz wynik finansowy Spółki.

W celu ograniczenia potrzeby podejmowania zaawansowanych działań windykacyjnych, m.in. na drodze sądowej, Spółka prowadzi ciągły monitoring spłat należności oraz dokonuje odpisów należności. Monitoring terminowości spłat jest oparty na nowoczesnych rozwiązaniach informatycznych. Wdrożony system umożliwia skuteczne kontrolowanie kont klientów oraz wczesną reakcję w celu wyegzekwowania należności. Spółka na bieżąco kontroluje udział klientów niespłacających pożyczek w portfolio klientów. Całość działań windykacyjnych ma charakter wieloetapowy i są one szczegółowo określone w obowiązujących procedurach i cyklicznie weryfikowane. Dzięki temu ograniczone zostało ryzyko niepowodzenia całego procesu.

Ryzyko podwyższenia stóp procentowych

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

GŁÓWNA KSIĘGOWA

Everest Finance S.A.

Joanna Bielewicz

Joanna Bielewicz

Główna Księgowa

Prezes Zarządu
Everest Finance S.A.

Zbyszko Pawlak

Zbyszko Pawlak

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu
Everest Finance S.A.

Andrzej Dworzak

Andrzej Dworzak

Wiceprezes Zarządu

Poznań, dnia 30.05.2017 r.