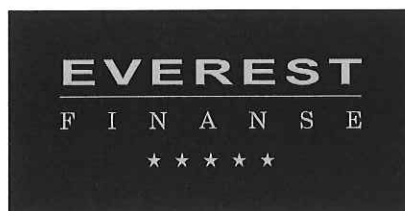


EVEREST FINANSE SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ
SPÓŁKA KOMANDYTOWA
ul. Stary Rynek 88, 61-772 Poznań



SPRAWOZDANIE FINANSOWE

za okres 01.01-31.12.2014

Poznań, 24.03.2015 r.

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

Wyszczególnienie	31.12.2014	31.12.2013
A. AKTYWA TRWAŁE	16 392 786,72	13 857 766,39
I. Wartości niematerialne i prawne	276 373,80	17 200,17
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	180 618,30	17 200,17
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	95 755,50	0,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	12 575 148,89	10 683 434,29
1. Środki trwałe	12 575 148,89	10 683 434,29
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	226 355,91	314 810,88
c) urządzenia techniczne i maszyny	562 863,06	326 490,90
d) środki transportu	11 487 741,17	9 804 237,08
e) inne środki trwałe	298 188,75	237 895,43
2. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
III. Należności długoterminowe	1 273 166,26	1 315 642,85
1. Od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek	1 273 166,26	1 315 642,85
IV. Inwestycje długoterminowe	2 255 879,38	1 841 489,08
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	2 255 879,38	1 841 489,08
a) w jednostkach powiązanych	10 000,00	10 000,00
- udziały lub akcje	10 000,00	10 000,00
- 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	2 245 879,38	1 831 489,08
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	2 245 879,38	1 831 489,08
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	12 218,39	0,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	12 218,39	0,00
B. AKTYWA OBROTOWE	241 566 807,21	172 042 705,71
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	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	7 524 722,64	2 122 064,23
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

Everest Finanse Spółka z o.o. Sp.k.

Stary Rynek 88

Poznań

Wyszczególnienie	31.12.2014	31.12.2013
b) inne	0,00	0,00
2. Należności od pozostałych jednostek	7 524 722,64	2 122 064,23
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	115 837,90	5 776,06
- do 12 miesięcy	115 837,90	5 776,06
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych	11 093,00	0,00
c) inne	7 397 791,74	2 116 288,17
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	233 512 964,81	169 376 747,01
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	233 512 964,81	169 376 747,01
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	231 485 844,89	168 712 452,12
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	231 485 844,89	168 712 452,12
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	2 027 119,92	664 294,89
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	2 027 119,92	664 294,89
- 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	529 119,76	543 894,47
AKTYWA OGÓŁEM	257 959 593,93	185 900 472,10

24.03.2015 r.

data

Joanna Bielewicz

Główna Księgowa

podpis osoby, której powierzono
prowadzenie ksiąg rachunkowych

Prezes Zarządu

Marek Junkowski

podpis kierownika jednostki

V-ce Prezes Zarządu

Damian Hawryluk

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

Wyszczególnienie	31.12.2014	31.12.2013
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	84 470 085,97	53 185 906,97
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	1 100 000,00	1 100 000,00
II. Należne wpłaty na kapitał podstawowy	0,00	0,00
III. Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
IV. Kapitał (fundusz) zapasowy	400 000,00	400 000,00
V. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
VI. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	52 883 365,28	31 711 907,33
VII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	-404,59
VIII. Zysk (strata) netto	30 200 720,69	20 088 404,23
IX. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	-114 000,00	-114 000,00
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	173 489 507,96	132 714 565,13
I. Rezerwy na zobowiązania	900 557,83	720 909,70
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	869 212,82	667 564,69
- długoterminowa	12 586,39	12 999,04
- krótkoterminowa	856 626,43	654 565,65
3. Pozostałe rezerwy	31 345,01	53 345,01
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	31 345,01	53 345,01
II. Zobowiązania długoterminowe	29 856 623,17	35 908 780,35
1. Wobec jednostek powiązanych	13 404 510,25	0,00
2. Wobec pozostałych jednostek	16 452 112,92	35 908 780,35
a) kredyty i pożyczki	8 040 601,00	8 885 215,46
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	19 470 789,82
c) inne zobowiązania finansowe	8 394 840,80	7 543 501,97
d) inne	16 671,12	9 273,10
III. Zobowiązania krótkoterminowe	35 861 140,52	18 768 870,97
1. Wobec jednostek powiązanych	1 017 367,96	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	1 017 367,96	0,00
2. Wobec pozostałych jednostek	34 843 772,56	18 768 870,97
a) kredyty i pożyczki	4 275 178,32	10 429 395,38
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	20 633 851,64	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	2 649 743,86	2 033 439,13
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	889 671,08	839 233,32
- do 12 miesięcy	889 671,08	839 233,32
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
e) zaliczki otrzymane na dostawy	0,00	0,00
f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
g) z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń i innych świadczeń	3 112 584,70	1 856 047,28
h) z tytułu wynagrodzeń	1 401 142,59	1 016 234,49
i) inne	1 881 600,37	2 594 521,37
3. Fundusze specjalne	0,00	0,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe	106 871 186,44	77 316 004,11
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	106 871 186,44	77 316 004,11
- długoterminowe	2 030 814,19	1 135 521,10
- krótkoterminowe	104 840 372,25	76 180 483,01
PASYWA OGÓŁEM	257 959 593,93	185 900 472,10

Joanna Bięłowiec
Joanna Mielińska
Główna Księgowa

24.03.2015 r.

.....
data

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

Marek Jankowski
Prezes Zarządu

Marek Jankowski

.....
podpis kierownika jednostki

Damian Hawryluk
V-ce Prezes Zarządu

Damian Hawryluk

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

Wyszczególnienie

	01.01.2014 - 31.12.2014	01.01.2013 - 31.12.2013
A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:	102 206 237,97	81 012 819,74
- od jednostek powiązanych	1 476,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	102 330 897,63	80 940 364,00
II. Zmiana stanu produktów	-124 659,66	72 455,74
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	77 217 783,67	58 330 321,06
I. Amortyzacja	4 041 374,21	3 099 236,02
II. Zużycie materiałów i energii	3 839 948,29	3 353 657,74
III. Usługi obce	8 596 129,45	7 679 811,70
IV. Podatki i opłaty, w tym:	3 907 394,72	3 130 530,68
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	43 526 987,90	33 904 910,08
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	6 789 799,62	5 073 819,58
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	6 516 149,48	2 088 355,26
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)	24 988 454,30	22 682 498,68
D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	1 737 920,75	1 932 079,85
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	72 069,12	34 500,00
II. Dotacje	0,00	515 969,86
III. Inne przychody operacyjne	1 665 851,63	1 381 609,99
E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	13 316 293,08	10 994 978,66
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
III. Inne koszty operacyjne	13 316 293,08	10 994 978,66
F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)	13 410 081,97	13 619 599,87
G. PRZYCHODY FINANSOWE	46 153 637,66	28 000 947,69
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
II. Odsetki, w tym:	15 632 976,76	13 811 428,70
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
III. Zysk ze zbycia inwestycji	0,00	67 100,00
IV. Aktualizacja wartości inwestycji	3 261 442,34	1 405 462,09
V. Inne	27 259 218,56	12 716 956,90
H. KOSZTY FINANSOWE	29 278 736,94	21 532 143,33
I. Odsetki, w tym:	6 035 543,45	5 027 161,46
- dla jednostek powiązanych	799 878,21	0,00
II. Strata ze zbycia inwestycji	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości inwestycji	23 109 255,90	16 392 389,16
IV. Inne	133 937,59	112 592,71
I. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ (F+G-H)	30 284 982,69	20 088 404,23
J. WYNIK ZDARZEŃ NADZWYCZAJNYCH (J.I.-J.II.)	0,00	0,00
I. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
II. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
K. ZYSK (STRATA) BRUTTO (I±J)	30 284 982,69	20 088 404,23
L. PODATEK DOCHODOWY	84 262,00	0,00
M. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU	0,00	0,00
N. ZYSK (STRATA) NETTO (K-L-M)	30 200 720,69	20 088 404,23

24.03.2015 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

Damian Hawryluk
Damian Hawryluk

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

Wyszczególnienie

**01.01.2014-
31.12.2014**

**01.01.2013-
31.12.2013**

A. PRZEPIŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ

I. Zysk (strata) netto

30 200 720,69

20 088 404,23

II. Korekty razem

-29 664 589,28

-18 012 943,02

1. Amortyzacja

4 041 374,21

3 099 236,02

2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych

0,00

0,00

3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)

6 068 695,15

3 819 636,30

4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej

37 614,43

-5 451 891,41

5. Zmiana stanu rezerw

179 648,13

169 350,66

6. Zmiana stanu zapasów

0,00

0,00

7. Zmiana stanu należności

-5 360 181,82

-3 146 938,74

8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów

986 360,30

7 228 811,47

9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych

5 212 856,23

5 813 417,44

10. Pożyczki gotówkowe

-40 830 955,91

-29 544 564,76

536 131,41

2 075 461,21

III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)

B. PRZEPIŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ

I. Wpływy

2 387 926,11

4 130 370,40

1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych

213 502,31

34 500,00

2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne

0,00

0,00

3. Z aktywów finansowych, w tym:

2 174 423,80

4 095 870,40

a) w jednostkach powiązanych

0,00

1 571 983,14

b) w pozostałych jednostkach

2 174 423,80

2 523 887,26

- zbycie aktywów finansowych

0,00

1 352 000,00

- dywidendy i udziały w zyskach

0,00

0,00

- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych

1 914 580,00

807 329,84

- odsetki

259 843,80

364 557,42

- inne wpływy z aktywów finansowych

0,00

0,00

4. Inne wpływy inwestycyjne

0,00

0,00

1 145 946,62

815 674,25

II. Wydatki

1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych

1 145 946,62

670 674,25

2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne

0,00

0,00

3. Na aktywa finansowe, w tym:

0,00

145 000,00

a) w jednostkach powiązanych

0,00

0,00

b) w pozostałych jednostkach

0,00

145 000,00

- nabycie aktywów finansowych

0,00

0,00

- udzielone pożyczki długoterminowe

0,00

145 000,00

4. Inne wydatki inwestycyjne

0,00

0,00

1 241 979,49

3 314 696,15

III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)

C. PRZEPIŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ

I. Wpływy

19 548 000,00

4 584 783,83

1. Wpływy netto z wydania udziałów i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału

0,00

0,00

2. Kredyty i pożyczki

18 549 000,00

4 584 783,83

3. Emisja dłużnych papierów wartościowych

999 000,00

0,00

4. Inne wpływy finansowe

0,00

0,00

19 963 285,87

10 119 586,12

II. Wydatki

1. Nabycie udziałów (akcji) własnych

0,00

0,00

2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli

414 000,00

114 000,00

3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku

0,00

0,00

4. Spłaty kredytów i pożyczek

10 626 835,34

3 312 233,90

5. Wykup dłużnych papierów wartościowych

215 000,00

0,00

6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych

555 500,00

0,00

7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego

3 026 501,27

2 612 346,71

8. Odsetki

5 125 449,26

4 081 005,51

9. Inne wydatki finansowe

0,00

0,00

-415 285,87

-5 534 802,29

III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)

D. PRZEPIŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)

1 362 825,03

-144 644,93

E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM

- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych

0,00

0,00

F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU

664 294,89

808 939,82

G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F±D), W TYM

2 027 119,92

664 294,89

- o ograniczonej możliwości dysponowania

0,00

0,00

24.03.2015 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	01.01.2014 - 31.12.2014	01.01.2013 - 31.12.2013
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	53 185 906,97	34 333 955,06
- korekty błędów podstawowych	0,00	-404,59
- skutki zmian zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	53 185 906,97	34 333 550,47
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 100 000,00	1 100 000,00
1.1. Zmiany kapitału podstawowego	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- wydanie udziałów (emisji akcji)	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- umorzenia udziałów (akcji)	0,00	0,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 100 000,00	1 100 000,00
2. Należne wpłaty na kapitał podstawowy na początek okresu	0,00	0,00
2.1. Zmiany należnych wpłat na kapitał podstawowy	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
2.2. Należne wpłaty na kapitał podstawowy na koniec okresu	0,00	0,00
3. Udziały (akcje) własne na początek okresu	0,00	0,00
3.1. Zmiany udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00
a) zwiększenie	0,00	0,00
b) zmniejszenie	0,00	0,00
3.2. Udziały (akcje) własne na koniec okresu	0,00	0,00
4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	400 000,00	400 000,00
4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	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
4.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	400 000,00	400 000,00
5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00
5.1. 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
5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
6. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	31 711 907,33	15 573 887,93
6.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	21 171 457,95	16 138 019,40
a) zwiększenie (z tytułu)	21 171 862,54	32 110 907,29
- przeznaczenie zysku na kapitał rezerwowy	19 674 404,23	17 046 067,13
- wkład komplementariusza	0,00	0,00
- pożyczki podporządkowane	1 497 458,31	15 064 840,16
b) zmniejszenie (z tytułu)	404,59	15 972 887,89
- przeznaczenie części zysku na kapitał zapasowy	0,00	0,00
- pokrycie straty z lat ubiegłych	404,59	0,00
- wypłata dywidendy	0,00	15 972 887,89
6.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	52 883 365,28	31 711 907,33
7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	19 973 999,64	17 260 067,13
7.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	19 974 404,23	17 260 067,13
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
- skutki zmian zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
7.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	19 974 404,23	17 260 067,13

7.3. Zmiany zysku z lat ubiegłych	-19 974 404,23	-17 260 067,13
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podział zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	19 974 404,23	17 260 067,13
- przeznaczenie na kapitał rezerwow	19 674 404,23	17 046 067,13
- przeznaczenie na wypłatę dywidendy	300 000,00	214 000,00
7.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	404,59	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	404,59
- skutki zmian zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
7.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	404,59	404,59
7.7. Zmiany straty z lat ubiegłych	-404,59	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienia strat z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	404,59	0,00
- pokrycie straty z lat ubiegłych z kapitału rezerwowego	404,59	0,00
7.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	404,59
7.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	-404,59
8. Wynik netto	30 086 720,69	19 974 404,23
a) zysk netto	30 200 720,69	20 088 404,23
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku	114 000,00	114 000,00
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	84 470 085,97	53 185 906,97
III. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału z	84 470 085,97	53 185 906,97

24.03.2015 r.

.....
data

Joanna Bielewicz
Joanna Niemcewicz
Główna Księgowa

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

[Signature]
Prezes Zarządu

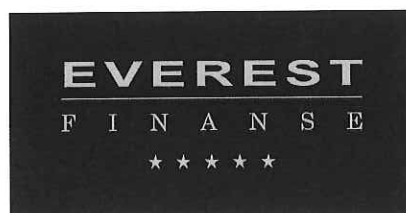
[Signature]
V-ce Prezes Zarządu

* *[Signature]*
Marek Jankowski

[Signature]
Damian Mawryluk

.....
podpis kierownika jednostki

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



INFORMACJA DODATKOWA

do sprawozdania finansowego za okres 01.01-31.12.2014

Poznań, 24.03.2015 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 01 sierpnia 2007 r. na podstawie Postanowienia Sądu Rejonowego w Poznaniu, XXI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego z dnia 31 lipca 2007 r. Przekształcenie zostało dokonane w trybie art. 551 Kodeksu Spółek Handlowych.

Spółka KREDYT EXPRESS Sp. z o.o. była zarejestrowana w Sądzie Rejonowym w Poznaniu, XXI Wydziale Gospodarczym Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000271697, natomiast w Krajowym Rejestrze Urzędowym Podmiotów Gospodarki Narodowej (REGON) pod numerem 300486230. Pierwszy Urząd Skarbowy w Poznaniu przy ul. 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-księgową; doradztwo podatkowe;
- Doradztwo związane z zarządzaniem;
- Reklama;

- Działalność związana z zatrudnieniem;
- Pozostała działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana;
- Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości.

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

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 31 grudnia 2014 r. nie nastąpiło połączenie z innymi spółkami.

2. Okres objęty sprawozdaniem finansowym

Niniejsze sprawozdanie finansowe zawiera dane finansowe za okres od 1 stycznia 2014 r. do 31 grudnia 2014 r. oraz porównywalne dane finansowe:

- dla bilansu za poprzedni rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2013 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 2013 r. do 31 grudnia 2013 r.

3. Założenie kontynuowania działalności

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości. Na dzień sporządzania niniejszej informacji nie istnieją okoliczności wskazujące na istotne 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 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 niepochodnego),
 - 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 wartości;
- Środki trwałe i wartości niematerialne i prawne, wyceniane są według cen nabycia. Dla środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych o wartości początkowej nie przekraczającej kwoty, ustalonej w przepisach podatkowych o przewidywanym okresie użytkowania przekraczającym jeden rok oraz wartości początkowej nie przekraczającej 3,5 tysiąca zł są wprowadzone do ewidencji środków trwałych i jednorazowo amortyzowane w momencie przekazania do użytkowania. Pozostałe środki trwałe, 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 ściągальności 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 jednostki zależnej, w której dane finansowe są nieistotne dla realizacji obowiązku sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Za poziom nieistotny Spółka uznała sytuacje, gdy został spełniony co najmniej jeden z następujących warunków:
 - 1) suma bilansowa w walucie polskiej w jednostce zależnej nie przekroczyła równowartości 5% sumy bilansowej w walucie polskiej w jednostce dominującej,
 - 2) przychody netto ze sprzedaży produktów i towarów oraz operacji finansowych w walucie polskiej w jednostce zależnej nie przekroczyły 5% wartości przychodów netto ze sprzedaży produktów i towarów oraz operacji finansowych w walucie polskiej w jednostce dominującej.
- Rachunek zysków i strat sporządza się w wariantcie porównawczym. W rachunku zysków i strat wykazuje się łączny wynik na wszystkich operacjach zbycia niefinansowych aktywów

trwałych, kompensując ze sobą zyski ze stratami, wynikające z poszczególnych operacji. Do przychodów ze sprzedaży netto produktów przyjmuje się sprzedaż usług związanych z obsługą klientów, natomiast uzyskane pozostałe składniki wartości udzielonych pożyczek zalicza się do przychodów finansowych.

- Rachunek przepływów pieniężnych sporządzono metodą pośrednią.


.....**Joanna Bielewicz**
.....**Główna Księgowa**
Joanna Bielewicz
Główna Księgowa


Prezes Zarządu
.....**Marek Jankowski**
.....
Marek Jankowski
Prezes Zarządu


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

Komplementariusz

EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.

Poznań, dnia 24.03.2015 r.

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

USTĘP 1 - WYJAŚNIENIA DO BILANSU

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

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

Zakres zmian wartości grup rodzajowych środków trwałych uwzględnia przesunięcie ze stanu środków trwałych na wyposażenie tych składników majątku, których wartość początkowa nie przekraczała kwoty 3 500,00 zł, w związku ze zmianą w polityce rachunkowości od dnia 01.01.2015 r., a które to nie podlegały spisowi z natury za rok 2014 r.

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 31.12.2014 r. spółka EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. nie jest w posiadaniu środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu umów leasingu, które byłyby nieamortyzowane lub nieumarzane z wyjątkiem wszystkich lokali, w których znajdują się oddziały oraz centrala i siedziba spółki. Rozporządzanie lokalami przez spółkę następuje na podstawie umów najmu.

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

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

5. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego

Na dzień 31.12.2014 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 akcje Spółki Przekształcanej,
- f) Stanisław Hyżyk - wkład pieniężny o wartości 60.000,00 zł (słownie: sześćdziesiąt tysięcy złotych) w postaci części majątku Spółki Przekształcanej, przypadającej na należące do niego akcje Spółki Przekształcanej.

Strukturę własnościową Spółki wg stanu na 31.12.2014 r. przedstawia poniższa tabela.

Wspólnik	Charakter wspólnika	Wkład na kapitał podstawowy	Udział w kapitale podstawowym	Wkład na kapitał rezerwowy
Everest Finance 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).

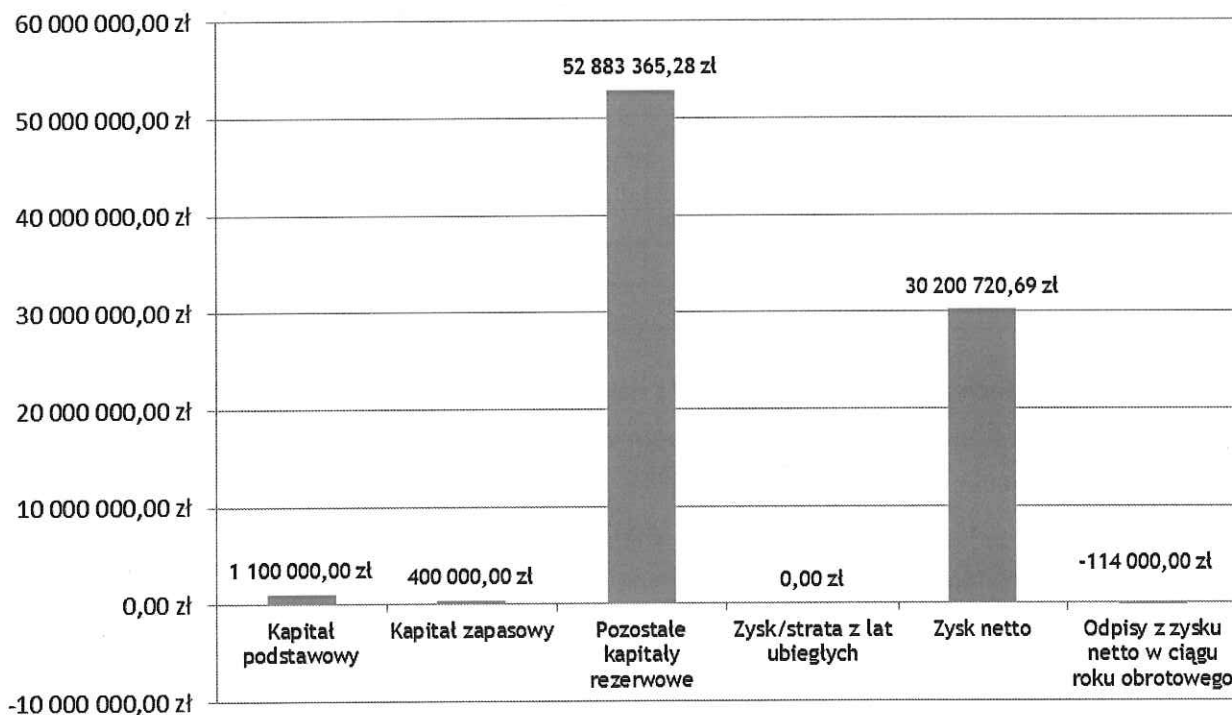
Udział kapitałowy wspólnika odpowiada wartości rzeczywiście wniesionego wkładu.

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

Na dzień 31.12.2014 r. Spółka posiadała kapitały własne w kwocie 84.470.085,97 zł

Wartość kapitałów własnych Spółki na dzień 31.12.2014 r. przedstawia poniższy wykres.

Kapitały własne EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. na dzień 31.12.2014 r.



Źródło: opracowanie własne

Na dzień 31.12.2014 r. w pozycji *Pozostałe kapitały rezerwowe* zostały ujęte pożyczki podporządkowane udzielone przez wspólników - osoby fizyczne w kwocie 16.562.299,08 zł

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

7. Propozycja podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy

Zarząd Komplementariusza proponuje zysk netto za 2014 r. w kwocie 30.200.720,69 zł podzielić w następujący sposób:

- kwotę 114.000,00 zł zgodnie z § 12 ust. 1 Statutu Spółki przeznaczyć jako zysk należny dla Komplementariusza Spółki,
- kwotę 30.086.720,69 zł przeznaczyć na kapitał rezerwowy.

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

Stan na 31.12.2014 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	720 909,70	202 060,78	-	22 412,65	900 557,83
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-	-
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	667 564,69	202 060,78	-	412,65	869 212,82
- długoterminowa	12 999,04	-	-	412,65	12 586,39
- krótkoterminowa	654 565,65	202 060,78	-	-	856 626,43
3. Pozostałe rezerwy	53 345,01	-	-	22 000,00	31 345,01
- długoterminowe	-	-	-	-	-
- krótkoterminowe	53 345,01	-	-	22 000,00	31 345,01

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

Na dzień 31.12.2014 r. EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. saldo odpisów aktualizujących wartość należności i inwestycji krótkoterminowych wynosiło 77.708.144,21 zł. W okresie od 01.01-31.12.2014 r. Spółka dokonała odpisów w następujących wartościach:

- Z tytułu inwestycji krótkoterminowych związanych z udzielonymi pożyczkami:
 - BO 55.464.868,39 zł
 - Zwiększenia + 35.230.158,40 zł
 - Zmniejszenia (-) 14.664.649,81 zł
 - BZ 76.030.376,98 zł
- Z tytułu nie rozliczonych zaliczek przedstawicieli i pracowników:
 - BO 1.266.328,10 zł
 - Zwiększenia + 430.327,90 zł
 - Zmniejszenia (-) 104.888,40 zł
 - BZ 1.591.767,60 zł

➤ Z tytułu pozostałych należności	
○ BO	85.999,63 zł
○ Zwiększenia	(+) 0,00 zł
○ Zmniejszenia	(-) 0,00 zł
○ BZ	85.999,63 zł

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

Na dzień 31.12.2014 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 74.978.392,91 zł. Poniżej został przedstawiony podział na zobowiązania krótko- i długoterminowe.

➤ Kredyty	
○ Spłata do 1 roku	246.143,96 zł
○ Spłata powyżej 1 roku	265.304,00 zł
➤ Pożyczki	
○ Spłata do 1 roku	5.046.402,32 zł
○ Spłata powyżej 1 roku	21.179.807,25 zł
➤ Dłużne papiery wartościowe	
○ Spłata do 1 roku	20.633.851,64 zł
○ Spłata powyżej 1 roku	0,00 zł
➤ Inne zobowiązania finansowe	
○ Postawione środki do dyspozycji wspólnikom (spłata powyżej 1 roku)	321.664,32 zł
○ Zobowiązania z tytułu leasingu	
▪ Spłata do 1 roku	2.649.743,86 zł
▪ Spłata powyżej 1 roku	8.073.176,48 zł
➤ Pożyczki podporządkowane (ujęte w kapitale własnym)	16.562.299,08 zł

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

Czynne rozliczenia międzyokresowe na dzień 31.12.2014 r. wynoszą 541.338,15 zł. Struktura tych rozliczeń przedstawia się następująco:

➤ Składki dotyczące ubezpieczeń komunikacyjnych	261.749,93 zł
➤ Rozliczenia dotyczące banerów reklamowych	33.694,03 zł
➤ Pozostałe czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym m.in.:	245.894,19 zł
○ Rozliczenia międzyokresowe kosztów poręczeń obligacji	73.800,00 zł
○ Rozliczenia z tytułu licencji do poczty	46.637,50 zł
○ Poręczenie cywilne	21.166,60 zł
○ Rozliczenia dotyczące umów leasingowych	848,03 zł

○ Czesne z tytułu kontynuowania nauki przez pracowników	8.149,60 zł
○ Prowizja z tytułu udzielenia kredytu w BS Duszniki	8.333,45 zł
○ Reklama	2.283,60 zł
○ Koszty obligacji Everest Finance	6.936,14 zł
○ Koszty obligacji Everest Capital	19.886,16 zł
○ Doradztwo prawne	14.606,25 zł
○ Prenumeraty	90,40 zł
○ Pozostałe	43.156,46 zł

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

Struktura przedstawia się następująco:

➤ Naliczona opłata za obsługę pożyczki w domu Klienta	73.753.290,52 zł
➤ Naliczone odsetki od udzielonych Klientom pożyczek	9.357.749,53 zł
➤ Naliczona opłata z tytułu ugody z Klientami	7.256.446,30 zł
➤ Opłaty z tytułu drugiej transzy pożyczki	467.982,88 zł
➤ Prowizja od zobowiązań wobec ubezpieczyciela z tyt. ubezpieczenia pożyczek	15.176.519,50 zł
➤ Naliczone przychody przyszłych okresów związane z uzyskanym dofinansowaniem na utworzenie nowych stanowisk pracy	1.325,94 zł
➤ Naliczone opłaty windykacyjne	857.871,77 zł

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

EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. na dzień 31.12.2014 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:

- Hipoteka umowna do kwoty 2.000.000 zł na nieruchomości położonej w miejscowości Psarskie, stanowiącej własność Piotr Śledź, dla której Sąd Rejonowy w Śremie prowadzi KW nr PO1M/00048989/5;
- Weksel własny in blanco wystawiony przez Kredytobiorcę wraz z deklaracją wekslową;
- Poręczenie wekslowe złożone przez Pana Piotra Śledzia;
- Poręczenie wekslowe złożone przez Pana Artura Hawryluka.

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

- a) Z tytułu dokonanej przez Spółkę w dniu 21.06.2012 r. emisji obligacji serii A ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom powyżej 45 roku życia;
- b) Z tytułu dokonanej przez Spółkę zależną Everest Capital Sp. z o.o. w dniu 03.04.2014 r. emisji obligacji serii A ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 43 a 45 rokiem życia;
- c) Z tytułu dokonanej przez Spółkę zależną Everest Capital Sp. z o.o. w dniu 15.04.2014 r. emisji obligacji serii B ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 41 a 42 rokiem życia;
- d) Z tytułu dokonanej przez Spółkę zależną Everest Capital Sp. z o.o. w dniu 30.05.2014 r. emisji obligacji serii C ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 38 a 40 rokiem życia.

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

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

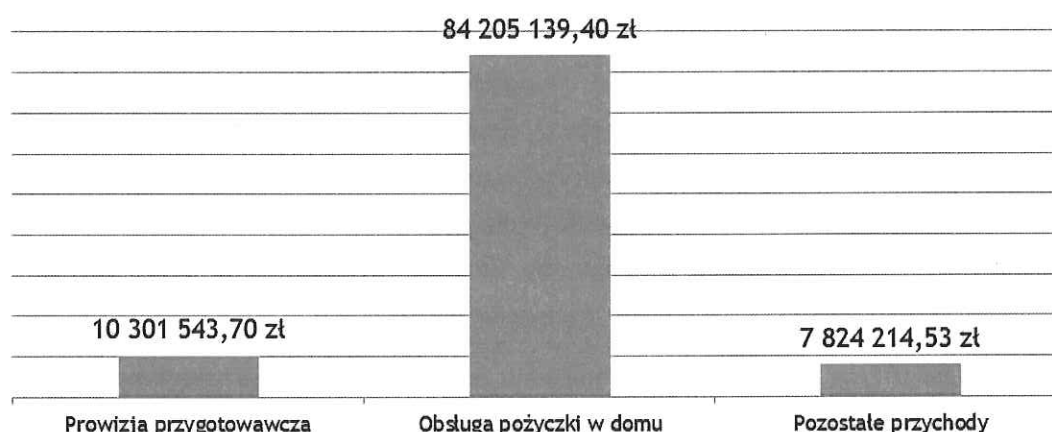
4. Dnia 30.05.2014 r. Spółka na podstawie aktu notarialnego sporządzonego przez notariusza Łucję Kalisz (Repertorium A Nr 3049/2014) udzieliła poręczenia spółce EVEREST CAPITAL Sp. z o.o. (KRS 0000457017) z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji o wartości 5 mln zł. Poręczenie do zapłaty ograniczone 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.

USTĘP 2 - WYJAŚNIENIA DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

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

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

Przychody ze sprzedaży EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.
w okresie 01.01-31.12.2014 r.



Źródło: opracowanie własne

W okresie od 01.01-31.12.2014 r. Spółka nie eksportowała produktów i usług.

2. Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących środki trwałe

W okresie od 01.01-31.12.2014 r. w Spółce EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. nie dokonywano odpisów aktualizujących środki trwałe.

3. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów

W okresie od 01.01-31.12.2014 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 na dzień 31 grudnia 2014 nie obliczała podatku dochodowego.

Niemniej jednak, za okres od 01.01-09.01.2014 r. Spółka uiściła podatek dochodowy od osób prawnych, jako że za ten okres pozostawała podatnikiem tego podatku (forma organizacyjna: spółka komandytowo-akcyjna).

Wyliczenie podatku dochodowego za okres 01.01-09.01.2014 r. przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	01-09/01/2014
przychody z tytułu udzielonych pożyczek - odsetki	134 855,72
sprzedaż usług (w tym zwolnionych z VAT)	3 912,30
przychody z tytułu opłaty przygotowawczej	113 489,00
przychody z tytułu obsługi klienta w domu	1 028 382,00
przychody z tytułu prowizji od ubezpieczenia umów pożyczki	502 704,63
Przychody z tytułu odsetek za opóźnienie	54 289,40
przychody pozostałe (z tytułu ugody z klientem, uruchomienia drugiej transzy, opłat windykacyjnych, wpłat komorników)	57 130,24
kary i grzywny otrzymane	478,52
razem przychody podatkowe	1 895 241,81
amortyzacja	8 069,21
zużycie materiałów i energii	85 250,77
usługi obce	164 961,29
podatki i opłaty	71 181,09
wynagrodzenia	857 554,81
świadczenia na rzecz pracowników	141 679,84
podróże służbowe	115,35
pozostałe koszty	24 496,93
rozliczenie kosztów	-9 766,02
razem koszty rodzajowe	1 343 543,29
odsetki od kredytu	0,00
odsetki od pożyczek	160 692,40
odsetki zapłacone od zobowiązań	49,60
provizje od kredytów	0,00
odsetki od umów leasingowych	256,09
pozostałe koszty operacyjne	0,00
pozostałe koszty finansowe	0,06
razem koszty operacyjne i finansowe	160 998,15
razem koszty	1 504 541,44
korekta kosztów	-52 782,94
opłaty leasingowe razem	69 268,81
nieopłacony ZUS w części finansowanej przez pracodawcę	-129 305,94

Wyszczególnienie	01-09/01/2014
koszty emisji obligacji rozliczane w czasie	6 379,98
czynsze inicjalne rozliczane w czasie	874,21
koszty po korekcie	1 451 758,50
dochód podatkowy	443 483,00
podatek dochodowy od osób prawnych	84 262,00

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

W okresie od 01.01 do 31.12.2014 r. EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. nie poniosła kosztów na wytworzenie siłami własnymi środków trwałych w budowie oraz środków trwałych na własne potrzeby.

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

Nakłady na środki trwałe w budowie w EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. w okresie 01.01-31.12.2014 r. przedstawiają się następująco:

➤ Stan na początek 2014 roku	0,00 zł
➤ Nakłady poniesione w okresie 01.01-31.12.2014 r.	23.516,94 zł
➤ Przyjęte nakłady na środki trwałe do 31.12.2014 r.	23.516,94 zł
➤ Wartość nakładów, które zostały poczynione, lecz inwestycja na 31.12.2014 r. nie została sfinalizowana wynosi	0,00 zł

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

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

Spółka w okresie 01.01-31.12.2014 r. nie poniosła zarówno zysków, jak i strat nadzwyczajnych.

9. Przyszłe zobowiązania z tytułu podatku dochodowego

Nie występują.

10. Struktura środków pieniężnych do sprawozdania z przepływów środków pieniężnych

Struktura środków pieniężnych EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. na dzień 31.12.2014 r. przedstawia się następująco:

➤ Środki znajdujące się w kasie głównej i znajdujących się w oddziałach spółki	32.044,35 zł
➤ Środki znajdujące się w banku	
○ na rachunkach bankowych	1.995.075,57 zł
○ na rachunku lokat	0,00 zł
○ środki pieniężne w drodze	0,00 zł

USTĘP 2A - OBJAŚNIENIA DO INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

1. Zestawienie przychodów z tytułu odsetek zrealizowanych i naliczonych w okresie 01.01-31.12.2014 r. od udzielonych pożyczek:

a) Przychody finansowe z tytułu odsetek zaptanych	11.467.676,95 zł
b) Przychody finansowe z tytułu odsetek naliczonych	0,00 zł
c) Przychody finansowe z tytułu odsetek za opóźnienia w regulowaniu rat pożyczek zaptane	3.037.988,80 zł
d) Przychody finansowe z tytułu odsetek za opóźnienia w regulowaniu rat pożyczek naliczone	1.067.981,97 zł
e) Prowizje naliczone i zrealizowane	36 842,46 zł
f) Przychody finansowe z tytułu wyceny wg SCN udzielonych pożyczek i należności długoterminowych	132.058,76 zł
g) Koszty finansowe z tytułu wyceny wg SCN udzielonych pożyczek	2.007,62 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 01.01-31.12.2014 r. przedstawiają się następująco:

a) Kredyty	
➤ Odsetki naliczone i zrealizowane	106.097,13 zł
➤ Prowizje naliczone i zrealizowane	26.475,98 zł
➤ Odsetki naliczone lecz niezrealizowane	1.247,96 zł
○ Do trzech miesięcy	1.247,96 zł
○ Powyżej trzech do dwunastu miesięcy	0,00 zł
○ Powyżej dwunastu miesięcy	0,00 zł
- od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego	
b) Pożyczki otrzymane (w tym podporządkowane) i środki postawione do dyspozycji przez wspólników	
➤ Odsetki naliczone i zrealizowane	1.371.376,30 zł
➤ Prowizje naliczone i zrealizowane	107.436,00 zł
➤ Odsetki naliczone lecz niezrealizowane	2.220.830,64 zł
○ Do trzech miesięcy	0,00 zł
○ Powyżej trzech do dwunastu miesięcy	1.736.602,14 zł
○ Powyżej dwunastu miesięcy	484.228,50 zł
- od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego	
➤ Zmiana dyskonta pożyczek otrzymanych i środków postawionych do dyspozycji przez wspólników	(286.430,03) zł
c) Obligacje	
➤ Odsetki naliczone i zrealizowane	1.824.500,65 zł
➤ Odsetki naliczone lecz niezrealizowane	93.586,51 zł

o Do trzech miesięcy	0,00 zł
o Powyżej trzech do dwunastu miesięcy	93.586,51 zł
o Powyżej dwunastu miesięcy	0,00 zł
- od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego	
➤ Zmiana dyskonta obligacji	335.875,31 zł
d) Leasing	
➤ Odsetki naliczone i zrealizowane	506.348,70 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 1 362 825,03 zł.

Przepływy środków pieniężnych netto wynoszą:

a) Działalność operacyjna (zwiększenie)	536 131,41 zł
b) Działalność inwestycyjna (zwiększenie)	1 241 979,49 zł
c) Działalność finansowa (zwiększenie)	(415 285,87) zł

Zestawienie zmian w kapitale własnym zostało sporządzone zgodnie z art. 48a ustawy o rachunkowości i przedstawia informacje o zmianach poszczególnych składników kapitału własnego za okres 01.01-31.12.2014 r. i poprzedni rok obrotowy.

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

USTĘP 4 - INFORMACJE DOTYCZĄCE OBECNEJ SYTUACJI SPÓŁKI

Po złożeniu przez inwestorów zapisów na Obligacje serii A Everest 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 ze 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 wniosek 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 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:
 - Brak
- II. Członkowie organu zarządzającego, nadzorującego lub administrującego jednostki lub jednostki powiązanej:
 - Brak
- III. Osoby, będące małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego, nadzorującego lub administrującego jednostki lub jednostki z nią powiązanej:
 - Brak
- IV. Jednostki kontrolowane, współkontrolowane lub inne jednostki, na które znaczący wpływ wywiera lub posiada w nich znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio osoba, o której mowa w punktach II i III:
 - Brak
- V. Jednostki realizujące program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników jednostki lub innej jednostki będącej jednostką powiązaną w stosunku do tej jednostki
 - Brak

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

Brak

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

Wyszczególnienie	Przeciętne zatrudnienie w okresie 01.01-31.12.2014 r. (osoby/etaty)
Pracownicy umysłowi	327/324,05
Pracownicy na stanowiskach robotniczych	-
Pracownicy zatrudnieni poza granicami kraju	-
Uczniowie	-
Pracownicy przebywający na urloпах wychowawczych lub bezpłatnych	1/0,67
Ogółem	328/324,72

Spółka oprócz pracowników zatrudnionych na umowę o pracę zatrudnia Przedstawicieli (na podstawie umowy o świadczenie usług), których zadaniem jest obsługa Klientów EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. Na dzień 31.12.2014 r. w Spółce zatrudnionych było 1.398 przedstawicieli.

USTĘP 6 - POZOSTAŁE ZAGADNIENIA

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

Nie dotyczy

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 2014 r.	14 145,00 zł
2.	Przegląd skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2014 r.	6 396,00 zł
3.	Badanie jednostkowego sprawozdania finansowego za 2014 r.	28 290,00 zł
4.	Badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2014 r.	10 086,00 zł
	RAZEM	58 917,00 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 udzielnych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących spółek handlowych

W okresie od 01.01-31.12.2014 r. EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. nie udzieliło 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.

Na dzień 31.12.2014 r. Spółka nie odnotowała znaczących zdarzeń dotyczących lat ubiegłych, które miałyby być ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

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

Przyjęte przez Spółkę zasady rachunkowości są stosowane w sposób ciągły.

Za okres 01.01-31.12.2014 EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. dokonała zmiany prezentacji pożyczek gotówkowych w rachunku przepływów pieniężnych:

- wykazanie zmiany pożyczek gotówkowych per saldo w działalności operacyjnej zamiast inwestycyjnej (wpływy / wydatki),
- w zakresie odsetek zrealizowanych / naliczonych z tytułu pożyczek gotówkowych brak ujawnień, gdyż dotyczą działalności operacyjnej.

W celu zapewnienia porównywalności danych sprawozdania finansowego dotyczących analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku obrotowego, tj. za okres 01.01-31.12.2013, dokonano poniższych zmian:

Wyszczególnienie dla okresu 01.01-31.12.2013	Kwota w zł - po zmianach	Zmiana prezentacji	Kwota w zł - wersja opublikowana
A. PRZEPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ			
II. Korekty razem	-18 012 943,02	-52 724 501,00	34 711 557,98
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-5 451 891,41	-23 179 936,24	17 728 044,83
10. Pożyczki gotówkowe i inne korekty	-29 544 564,76	-29 544 564,76	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	2 075 461,21	-52 724 501,00	54 799 962,21
B. PRZEPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ			
I. Wpływy	4 130 370,40	-216 644 967,36	220 775 337,76
3. Z aktywów finansowych, w tym:	4 095 870,40	-216 644 967,36	220 740 837,76
b) w pozostałych jednostkach	2 523 887,26	-216 644 967,36	219 168 854,62
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	807 329,84	-216 644 967,36	217 452 297,20
II. Wydatki	815 674,25	-269 369 468,36	270 185 142,61
3. Na aktywa finansowe, w tym:	145 000,00	-269 369 468,36	269 514 468,36
b) w pozostałych jednostkach	145 000,00	-269 369 468,36	269 514 468,36
- udzielone pożyczki długoterminowe	145 000,00	-269 369 468,36	269 514 468,36
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	3 314 696,15	52 724 501,00	-49 409 804,85

Za okres 01.01-31.12.2014 EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. dokonała zmiany prezentacji pozycji przychodów / kosztów:

- zmiana prezentacji rozwiązania odpisów aktualizujących należności dotyczących kosztów sądowych - wykazanie w innych przychodach operacyjnych zamiast w przychodach finansowych,
- zmiana prezentacji utworzenia odpisów aktualizujących należności (tj. aktywów finansowych) - w innych kosztach operacyjnych zamiast aktualizacji wartości aktywów niefinansowych,
- zmiana prezentacji kosztów finansowych od odsetek - w kosztach finansowych zamiast w przychodach finansowych (skorygowano zawyżenie obrotów przychodów i kosztów finansowych).

W celu zapewnienia porównywalności danych sprawozdania finansowego dotyczących analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku obrotowego, tj. za okres 01.01-31.12.2013, dokonano poniższych zmian:

Wyszczególnienie dla okresu 01.01-31.12.2013	Kwota w zł - po zmianach	Zmiana prezentacji	Kwota w zł - wersja opublikowana
D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	1 932 079,85	163 326,58	1 768 753,27
III. Inne przychody operacyjne	1 381 609,99	163 326,58	1 218 283,41
E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	10 994 978,66	0,00	10 994 978,66
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0	-9 498 994,41	9 498 994,41
III. Inne koszty operacyjne	10 994 978,66	9 498 994,41	1 495 984,25
E. PRZYCHODY FINANSOWE	28 000 947,69	-873 200,68	28 874 148,37
II. Odsetki, w tym:	13 811 428,70	-709 874,10	14 521 302,80
IV. Aktualizacja wartości inwestycji	1 405 462,09	-163 326,58	1 568 788,67
H. KOSZTY FINANSOWE	21 532 143,33	-709 874,10	22 242 017,43
I. Odsetki, w tym:	5 027 161,46	-709 874,10	5 737 035,56

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

Na dzień 31.12.2014 r. EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. posiada:

- 100% udziałów w Spółce SOLTEX Nieruchomości Sp. z o.o. Do dnia 31.12.2014 r. spółka SOLTEX Nieruchomości nie dokonywała wypłat z zysku;
- 100% udziałów w Spółce EVEREST CAPITAL Sp. z o.o. Do dnia 31.12.2014 r. spółka EVEREST CAPITAL Sp. z o.o. nie dokonywała wypłat z zysku.

5. Informacja o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym grupy kapitałowej

W związku ze stosownym zapisem w polityce rachunkowości, Spółka, jako jednostka dominująca, sporządziła skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 01.01-31.12.2014 r., przy czym, korzystając z możliwości, które daje art. 58 ustawy o rachunkowości oraz stosowny zapis w Polityce Rachunkowości Spółki, konsolidacja 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.
Adres	63-100 Śrem, ul. Sikorskiego 6	61-772 Poznań, ul. Stary Rynek 87
Przychody ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów oraz przychodów finansowych	856 318,18 zł	691 063,99 zł
Wynik finansowy netto	10 206,25 zł	-32 548,33 zł
Wartość kapitału własnego, tym:	9 751,95 zł	-30 977,78 zł
a) kapitał zakładowy	5 000,00 zł	5 000,00 zł
b) zysk/strata z lat ubiegłych	-5 454,30 zł	-3 429,45 zł
c) zysk/strata netto	10 206,25 zł	-32 548,33 zł
Aktywa trwałe	13 474 880,35 zł	5 179 665,46 zł
Suma bilansowa	14 551 167,96 zł	5 216 382,44 zł
Przeciętne zatrudnienie	1/8 etatu	1/8 etatu

6. Transakcje z jednostkami powiązаныmi

W okresie 01.01-31.12.2014 r. Spółka dokonywała następujących transakcji z jednostkami powiązаныmi:

a) Everest Capital Sp. z o.o.

Wyszczególnienie	Kwota w zł
Sprzedaż usług - czynsz	1.476,00
Koszty finansowe - odsetki (odsetki od pożyczek)	937.553,98
Koszty finansowe - odsetki (dyskonto)	(137.675,77)
Koszty finansowe - inne (prowizje od pożyczek)	56 436,00
Zaciągnięte pożyczki w okresie (kapitał)	14.109.000,00
Saldo:	
Należności	0,00
Zobowiązań (pożyczki wraz z odsetkami), w tym:	14.421.878,21
- zobowiązania długoterminowe	13.404.510,25
- zobowiązania krótkoterminowe	1.017.367,96

b) Soltex Nieruchomości Sp. z o.o.

brak wzajemnych transakcji w 2014 r.

Joanna Bielowicz

Główna Księgowa
 Joanna Bielowicz
 Główna Księgowa

Marek Jankowski

Prezes Zarządu
 Marek Jankowski
 Prezes Zarządu
 Komplementariusz

Damian Hawryluk

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

EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.

Poznań, dnia 24.03.2015 r.

Zakres zmian wartości środków trwałych							
Lp.	Wyszczególnienie	Grunty własne	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
	Wartość brutto na początek okresu		499 671,93	1 521 862,38	15 156 179,14	899 088,26	18 076 801,71
	Zwiększenia, w tym:	0,00	48 826,37	623 043,51	5 032 726,36	292 649,26	5 997 245,50
	- nabycie		48 826,37	389 656,06	3 598,99	257 731,52	699 812,94
	- przemieszczenie wewnętrzne						0,00
	- inne			233 387,45	5 029 127,37	34 917,74	5 297 432,56
1.	Zmniejszenia, w tym:	0,00	105 295,19	946 853,58	500 321,95	214 359,99	1 766 830,71
	- likwidacja		105 295,19	831 662,43	44 409,70	150 576,47	1 131 943,79
	- aktualizacja wartości						0,00
	- sprzedaż			60 160,00	455 912,25	27 900,00	543 972,25
	- przemieszczenie wewnętrzne			61 515,15		35 883,52	97 398,67
	- inne			-6 484,00		0,00	-6 484,00
2.	Wartość brutto na koniec okresu	0,00	443 203,11	1 198 052,31	19 688 583,55	977 377,53	22 307 216,50
	Umorzenie na początek okresu		184 861,05	1 195 371,48	5 351 942,06	661 192,83	7 393 367,42
	Zwiększenia		65 233,39	332 061,11	3 253 554,97	203 129,40	3 853 978,87
3.	Zmniejszenia, w tym:	0,00	33 247,24	892 243,34	404 654,65	185 133,45	1 515 278,68
	- likwidacja		33 247,24	831 662,43	8 065,72	148 849,56	1 021 824,95
	- sprzedaż			5 549,76	396 588,93	400,37	402 539,06
	- przemieszczenie wewnętrzne			61 515,15		35 883,52	97 398,67
	- inne			-6 484,00			-6 484,00
4.	Umorzenie na koniec okresu	0,00	216 847,20	635 189,25	8 200 842,38	679 188,78	9 732 067,61
5.	Wartość netto na początek okresu	0,00	314 810,88	326 490,90	9 804 237,08	237 895,43	10 683 434,29
6.	Wartość netto na koniec okresu	0,00	226 355,91	562 863,06	11 487 741,17	298 188,75	12 575 148,89
7.	Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0%	49%	53%	42%	69%	44%

Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych						
Lp.	Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
	Wartość brutto na początek okresu			653 923,41	0,00	653 923,41
	Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	359 632,85	95 755,50	455 388,35
	- nabycie			359 632,85	95 755,50	455 388,35
	- przemieszczenie wewnętrzne					0,00
	- inne					0,00
1.	Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- likwidacja					0,00
	- aktualizacja wartości					0,00
	- sprzedaż					0,00
	- przemieszczenie wewnętrzne					0,00
	- inne					0,00
2.	Wartość brutto na koniec okresu	0,00	0,00	1 013 556,26	95 755,50	1 109 311,76
	Umorzenie na początek okresu			636 723,24		636 723,24
	Zwiększenia		0,00	196 214,72		196 214,72
3.	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	832 937,96	0,00	832 937,96
5.	Wartość netto na początek okresu	0,00	0,00	17 200,17	0,00	17 200,17
6.	Wartość netto na koniec okresu	0,00	0,00	180 618,30	95 755,50	276 373,80
7.	Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0%	0%	82%	0%	75%

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	1 831 489,08	1 841 489,08
a.	Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	2 588 814,10	2 588 814,10
	- objęcie udziałów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- udzielenie pożyczek	0,00	0,00	0,00	1 016 357,92	1 016 357,92
	- przekwalifikowanie z krótkoterminowych	0,00	0,00	0,00	1 386 185,36	1 386 185,36
	- rozwiązanie odpisu aktualizującego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- wycena na dzień bilansowy	0,00	0,00	0,00	186 270,82	186 270,82
b.	Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	2 174 423,80	2 174 423,80
	- zbycie udziałów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- spłaty pożyczek	0,00	0,00	0,00	2 174 423,80	2 174 423,80
	- 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	10 000,00	0,00	0,00	2 245 879,38	2 255 879,38

Joanna Bielewicz
Joanna Pniewska
Główna Księgowa

V-ce Prezes Zarządu
Damian Hawryluk

Prezes Zarządu

Marek Jankowski

