

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



**SKONSOLIDOWANE
SPRAWOZDANIE FINANSOWE**

za okres 01.01-31.12.2014

Poznań, 31.03.2015 r.

Grupa Kapitałowa Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.

**Stary Rynek 88
Poznań**

AKTYWA

Wyszczególnienie

31.12.2014

31.12.2013

A. AKTYWA TRWAŁE

I. Wartości niematerialne i prawne

1. Koszty zakończonych prac rozwojowych
2. Wartość firmy
3. Inne wartości niematerialne i prawne
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne

II. Rzeczowe aktywa trwałe

1. Środki trwałe
 - a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)
 - b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej
 - c) urządzenia techniczne i maszyny
 - d) środki transportu
 - e) inne środki trwałe
2. Środki trwałe w budowie
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie

III. Należności długoterminowe

1. Od jednostek powiązanych
2. Od pozostałych jednostek

IV. Inwestycje długoterminowe

1. Nieruchomości
2. Wartości niematerialne i prawne
3. Długoterminowe aktywa finansowe
 - a) w jednostkach zależnych i współzależnych niewycenianych metodą konsolidacji pełnej lub proporcjonalnej
 - udziały lub akcje
 - inne papiery wartościowe
 - udzielone pożyczki
 - inne długoterminowe aktywa finansowe
 - b) w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności
 - udziały lub akcje
 - inne papiery wartościowe
 - udzielone pożyczki
 - inne długoterminowe aktywa finansowe
 - c) w pozostałych jednostkach
 - udziały lub akcje
 - inne papiery wartościowe
 - udzielone pożyczki
 - inne długoterminowe aktywa finansowe
4. Inne inwestycje długoterminowe

V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe

1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego
2. Inne rozliczenia międzyokresowe

B. AKTYWA OBROTOWE

I. Zapasy

1. Materiały
2. Półprodukty i produkty w toku
3. Produkty gotowe
4. Towary
5. Zaliczki na dostawy

II. Należności krótkoterminowe

1. Należności od jednostek powiązanych

16 458 156,82

13 857 766,39

276 373,80

17 200,17

0,00

0,00

0,00

0,00

180 618,30

17 200,17

95 755,50

0,00

12 575 148,89

10 683 434,29

12 575 148,89

10 683 434,29

0,00

0,00

226 355,91

314 810,88

562 863,06

326 490,90

11 487 741,17

9 804 237,08

298 188,75

237 895,43

0,00

0,00

0,00

0,00

1 273 166,26

1 315 642,85

0,00

0,00

1 273 166,26

1 315 642,85

2 250 879,38

1 841 489,08

0,00

0,00

0,00

0,00

2 250 879,38

1 841 489,08

5 000,00

10 000,00

5 000,00

10 000,00

0,00

0,00

0,00

0,00

0,00

0,00

0,00

0,00

0,00

0,00

0,00

0,00

0,00

0,00

2 245 879,38

1 831 489,08

0,00

0,00

0,00

0,00

2 245 879,38

1 831 489,08

0,00

0,00

0,00

0,00

82 588,49

0,00

70 300,70

0,00

12 287,79

0,00

241 625 726,86

172 042 705,71

0,00

0,00

0,00

0,00

0,00

0,00

0,00

0,00

0,00

0,00

0,00

0,00

7 525 579,64

2 122 064,23

0,00

0,00

Grupa Kapitałowa Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.

**Stary Rynek 88
Poznań**

AKTYWA

Wyszczególnienie

a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:

- do 12 miesięcy
- powyżej 12 miesięcy

b) inne

2. Należności od pozostałych jednostek

a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:

- do 12 miesięcy
- powyżej 12 miesięcy

b) z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych

c) inne

d) dochodzone na drodze sądowej

III. Inwestycje krótkoterminowe

1. Krótkoterminowe aktywa finansowe

a) w jednostkach zależnych i współzależnych

- udziały lub akcje
- inne papiery wartościowe
- udzielone pożyczki
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe
- b) w jednostkach stowarzyszonych
- udziały lub akcje
- inne papiery wartościowe
- udzielone pożyczki
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe

c) w pozostałych jednostkach

- udziały lub akcje
 - inne papiery wartościowe
 - udzielone pożyczki
 - inne krótkoterminowe aktywa finansowe
 - d) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne
 - środki pieniężne w kasie i na rachunkach
 - inne środki pieniężne
 - inne aktywa pieniężne
2. Inne inwestycje krótkoterminowe

IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe

AKTYWA OGÓŁEM

31.12.2014

31.12.2013

	0,00	0,00
	0,00	0,00
	0,00	0,00
	0,00	0,00
	7 525 579,64	2 122 064,23
	115 837,90	5 776,06
	115 837,90	5 776,06
	0,00	0,00
	11 950,00	0,00
	7 397 791,74	2 116 288,17
	0,00	0,00
	233 521 618,90	169 376 747,01
	233 521 618,90	169 376 747,01
	0,00	0,00
	0,00	0,00
	0,00	0,00
	0,00	0,00
	0,00	0,00
	0,00	0,00
	0,00	0,00
	0,00	0,00
	0,00	0,00
	231 485 844,89	168 712 452,12
	0,00	0,00
	0,00	0,00
	231 485 844,89	168 712 452,12
	0,00	0,00
	2 035 774,01	664 294,89
	2 035 774,01	664 294,89
	0,00	0,00
	0,00	0,00
	0,00	0,00
	0,00	0,00
	578 528,32	543 894,47
	258 083 883,68	185 900 472,10

31.03.2015 r.

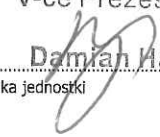
data


Joanna Bielawicz
podpis osoby, której powierzone
przewodzenie ksiąg rachunkowych
Główna Księgowa

Prezes Zarządu


Marek Jankowski

V-ce Prezes Zarządu


Damian Hawryluk

podpis kierownika jednostki

**Grupa Kapitałowa Everest Finanse Spółka z ograniczoną
odpowiedzialnością Sp.k.**

Stary Rynek 88

Poznań

PASYWA

Wyszczególnienie

A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY

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

B. KAPITAŁY MNIEJSZOŚCI

C. UJEMNA WARTOŚĆ FIRMY JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH

- 1. Ujemna wartość firmy - jednostki zależne
- 2. Ujemna wartość firmy - jednostki współzależne

D. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA

I. Rezerwy na zobowiązania

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

II. Zobowiązania długoterminowe

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

III. Zobowiązania krótkoterminowe

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

IV. Rozliczenia międzyokresowe

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

PASYWA OGÓŁEM

31.12.2014

31.12.2013

84 474 837,92

53 185 906,97

1 100 000,00

1 100 000,00

0,00

0,00

0,00

0,00

400 000,00

400 000,00

0,00

0,00

52 883 365,28

31 711 907,33

0,00

0,00

-5 454,30

-404,59

30 210 926,94

20 088 404,23

-114 000,00

-114 000,00

0,00

0,00

0,00

0,00

0,00

0,00

173 609 045,76

132 714 565,13

960 004,69

720 909,70

59 446,86

0,00

869 212,82

667 564,69

12 586,39

12 999,04

856 626,43

654 565,65

31 345,01

53 345,01

0,00

0,00

31 345,01

53 345,01

30 152 724,58

35 908 780,35

0,00

0,00

30 152 724,58

35 908 780,35

8 040 601,00

8 885 215,46

13 700 611,66

19 470 789,82

8 394 840,80

7 543 501,97

16 671,12

9 273,10

35 625 130,05

18 768 870,97

0,00

0,00

0,00

0,00

0,00

0,00

0,00

0,00

0,00

0,00

35 625 130,05

18 768 870,97

4 275 178,32

10 429 395,38

21 411 016,48

0,00

2 649 743,86

2 033 439,13

893 730,08

839 233,32

893 730,08

839 233,32

0,00

0,00

0,00

0,00

0,00

0,00

3 112 718,35

1 856 047,28

1 401 142,59

1 016 234,49

1 881 600,37

2 594 521,37

0,00

0,00

106 871 186,44

77 316 004,11

0,00

0,00

106 871 186,44

77 316 004,11

2 030 814,19

1 135 521,10

104 840 372,25

76 180 483,01

258 083 883,68

185 900 472,10

Joanna Bielewicz

Główna Księgowa

31.03.2015 r.

data

podpis osoby, której powierzono
prowadzenie ksiąg rachunkowych

Prezes Zarządu

Marek Jankowski

podpis kierownika jednostki

V-ce Prezes Zarządu

Dariusz Hawryluk

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Wyszczególnienie

A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:

- od jednostek powiązanych
- I. Przychody netto ze sprzedaży produktów
- II. Zmiana stanu produktów
- III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki
- IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów

B. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ

- I. Amortyzacja
- II. Zużycie materiałów i energii
- III. Usługi obce
- IV. Podatki i opłaty, w tym:
- podatek akcyzowy
- V. Wynagrodzenia
- VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia
- VII. Pozostałe koszty rodzajowe
- VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów

C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)

D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE

- I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych
- II. Dotacje
- III. Inne przychody operacyjne

E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE

- I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych
- II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych
- III. Inne koszty operacyjne

F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)

G. PRZYCHODY FINANSOWE

- I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:
- od jednostek powiązanych
- II. Odsetki, w tym:
- od jednostek powiązanych
- III. Zysk ze zbycia inwestycji
- IV. Aktualizacja wartości inwestycji
- V. Inne

H. KOSZTY FINANSOWE

- I. Odsetki, w tym:
- dla jednostek powiązanych
- II. Strata ze zbycia inwestycji
- III. Aktualizacja wartości inwestycji
- IV. Inne

I. ZYSK (STRATA) NA SPRZEDAŻY CAŁOŚCI LUB CZĘŚCI UDZIAŁÓW JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH

J. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCEJ (F+G-H+I)

K. WYNIK ZDARZEŃ NADZWYŻAJNYCH (J.I.-J.II.)

- I. Zyski nadzwyczajne
- II. Straty nadzwyczajne

L. ODPIS WARTOŚCI FIRMY

- I. Odpis wartości firmy - jednostki zależne
- II. Odpis wartości firmy - jednostki współzależne

M. ODPIS UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY

- I. Odpis ujemnej wartości firmy - jednostki zależne
- II. Odpis ujemnej wartości firmy - jednostki współzależne

N. ZYSK (STRATA) Z UDZIAŁÓW W JEDNOSTKACH PODPORZĄDKOWANYCH WYCENIONYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI

O. ZYSK (STRATA) BRUTTO (I±J±K±L± M)

P. PODATEK DOCHODOWY

- I. Część bieżąca
- II. Część odroczone

R. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIJSZENIA ZYSKU

S. ZYSKI (STRATY) MNIEJSZOŚCI

T. ZYSK (STRATA) NETTO (N-O-P-R)

**01.01.2014 -
31.12.2014**

**01.01.2013 -
31.12.2013**

102 205 039,93	81 012 819,74
0,00	0,00
102 329 421,63	80 940 364,00
-124 381,70	72 455,74
0,00	0,00
0,00	0,00
77 261 123,86	58 330 321,06
4 042 411,10	3 099 236,02
3 839 948,29	3 353 657,74
8 633 563,77	7 679 811,70
3 908 968,72	3 130 530,68
0,00	0,00
43 529 687,90	33 904 910,08
6 790 394,60	5 073 819,58
6 516 149,48	2 088 355,26
0,00	0,00
24 943 916,07	22 682 498,68
1 740 920,75	1 932 079,85
72 069,12	34 500,00
0,00	515 969,86
1 668 851,63	1 381 609,99
13 316 293,08	10 994 978,66
0,00	0,00
0,00	0,00
13 316 293,08	10 994 978,66
13 368 543,74	13 619 599,87
46 153 641,63	28 000 947,69
0,00	0,00
0,00	0,00
15 632 980,73	13 811 428,70
0,00	0,00
0,00	67 100,00
3 261 442,34	1 405 462,09
27 259 218,56	12 716 956,90
29 225 866,27	21 532 143,33
6 039 108,78	5 027 161,46
0,00	0,00
0,00	0,00
23 109 255,90	16 392 389,16
77 501,59	112 592,71
0,00	0,00
30 296 319,10	20 088 404,23
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
30 296 319,10	20 088 404,23
85 392,16	0,00
96 246,00	0,00
-10 853,84	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
30 210 926,94	20 088 404,23

Joanna Bielewicz

Główna Księgowa

31.03.2015 r.

data

podpis osoby, której powierzono
prowadzenie ksiąg rachunkowych

Prezes Zarządu

Marek Jankowski

podpis kierownika jednostki

V-ce Prezes Zarządu

Damian Hawryluk

**Grupa Kapitałowa Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
Sp.k.**

Stary Rynek 88

Poznań

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

Wyszczególnienie

**01.01.2014 -
31.12.2014**

**01.01.2013 -
31.12.2013**

A. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ

I. Zysk (strata) netto

30 210 926,94

20 088 404,23

II. Korekty razem

-29 776 486,24

-18 012 943,02

1. Zyski (straty) mniejszości
2. Zyski (straty) z udziałów w jednostkach wycenianych metodą praw własności
3. Amortyzacja
4. Odpis wartości firmy
5. Odpis ujemnej wartości firmy
6. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych
7. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)
8. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej
9. Zmiana stanu rezerw
10. Zmiana stanu zapasów
11. Zmiana stanu należności
12. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów
13. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych
14. Inne korekty - pożyczki gotówkowe

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

434 440,70

2 075 461,21

B. PRZEPŁYWY 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
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne
3. Z aktywów finansowych, w tym:
 - a) w jednostkach wycenianych metodą praw własności
 - b) w pozostałych jednostkach
 - zbycie aktywów finansowych
 - dywidendy i udziały w zyskach
 - spłata udzielonych pożyczek długoterminowych
 - odsetki
 - inne wpływy z aktywów finansowych
4. Inne wpływy inwestycyjne

II. Wydatki

1 144 437,81

815 674,25

1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne
3. Na aktywa finansowe, w tym:
 - a) w jednostkach wycenianych metodą praw własności
 - b) w pozostałych jednostkach
 - nabycie aktywów finansowych
 - udzielone pożyczki długoterminowe
4. Dywidendy i inne udziały w zyskach wypłacone udziałowcom (akcjonariuszom) mniejszościowym
5. Inne wydatki inwestycyjne

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

1 243 488,30

3 314 696,15

C. PRZEPŁYWY 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
2. Kredyty i pożyczki
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych
4. Inne wpływy finansowe

II. Wydatki

19 854 449,87

10 119 586,12

1. Nabycie udziałów (akcji) własnych
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku
4. Spłaty kredytów i pożyczek
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego
8. Odsetki
9. Inne wydatki finansowe

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

-306 449,87

-5 534 802,29

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

1 371 479,12

-144 644,93

E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM

1 371 479,12

-144 644,93

- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych

F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU

664 294,89

808 939,82

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

2 035 774,01

664 294,89

- o ograniczonej możliwości dysponowania

0,00

0,00

31.03.2015 r.

data

Joanna Bielewicz

Główna Księgowa

podpis osoby, której powierzono
prowadzenie ksiąg rachunkowych

Prezes Zarządu

Marek Jankowski

podpis kierownika jednostki

V-ce Prezes Zarządu

Damian Hawryluk

Grupa Kapitałowa Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.

Stary Rynek 88

Poznań

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITAŁACH WŁASNYCH

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
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	0,00	0,00
b) zmniejszenie	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	0,00	0,00
b) zmniejszenie	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	0,00	0,00
b) zmniejszenie	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	0,00	0,00
b) zmniejszenie	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
- podział zysku z lat ubiegłych	19 674 404,23	17 046 067,13
- pożyczki podporządkowane	1 497 458,31	15 064 840,16
b) zmniejszenie (z tytułu)	404,59	15 972 887,89
- przeniesienie do pokrycia strat z lat ubiegłych	404,59	0,00
- przeznaczenie na wypłatę 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
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	19 974 404,23	17 260 067,13
- podział zysku z lat ubiegłych na kapitał rezerwowy	19 674 404,23	17 046 067,13
- przeznaczenie na wypłatę dywidendy	300 000,00	214 000,00
7.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	404,59	0,00

- korekty błędów podstawowych	0,00	404,59
7.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	404,59	404,59
a) zwiększenie (z tytułu)	5 454,30	0,00
- korekt konsolidacyjnych (zmiana zakresu jednostek w konsolidacji, ujawnienie wyników z lat ubiegłych nie objętych konsolidacją w okresie poprzednim	5 454,30	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	404,59	0,00
- pokrycie straty z lat ubiegłych z kapitału rezerwowego	404,59	0,00
7.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	5 454,30	404,59
7.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-5 454,30	-404,59
8. Wynik netto	30 096 926,94	19 974 404,23
a) zysk netto	30 210 926,94	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)	84 474 837,92	53 185 906,97
III. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku	84 474 837,92	53 185 906,97

31.03.2015 r.

data

Joanna Bielewicz

Główna Księgowa

podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Prezes Zarządu

Marek Jankowski

podpis kierownika jednostki

V-ce Prezes Zarządu

Damian H. Wężyłuk

WPROWADZENIE DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Informacje identyfikujące Jednostkę dominującą

Pełna nazwa Jednostki dominującej:	Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa
Forma prawna:	Spółka komandytowa
Ulica:	Stary Rynek 88
Miejscowość:	Poznań
Kod pocztowy:	61-772
Pocztą:	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
Numer wpisu do rejestru:	0000493974
Uprawnieni do reprezentowania Jednostki dominującej:	Komplementariusz - Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (Nr wpisu do rejestru: 0000282343) Skład Zarządu: Marek Jankowski - Prezes Damian Hawryluk - Wiceprezes

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.

WB-
1

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 przedmiotem działalności Jednostki dominującej 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 obsługą rynku nieruchomości wykonywana na zlecenie;
- Działalność związana z oprogramowaniem i doradztwem w zakresie informatyki oraz działalność powiązana;
- Działalność usługowa w zakresie informacji;
- Naprawa i konserwacja metalowych wyrobów gotowych, maszyn i urządzeń;
- Działalność rachunkowo - księgowa; doradztwo podatkowe;
- Doradztwo związane z zarządzaniem;
- Reklama;

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

Głównym przedmiotem prowadzonej działalności Jednostki dominującej jest udzielanie pożyczek osobom fizycznym (64.92.Z. - Pozostałe formy udzielania kredytów).

Czas trwania Jednostki dominującej: nieoznaczony.

W skład Jednostki dominującej 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. Wykaz jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych, których dane objęte są skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym

2.1.1. Informacje identyfikujące Jednostkę zależną

Pełna nazwa Jednostki zależnej:	Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
Forma prawna:	Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
Ulica:	Sikorskiego 6
Miejscowość:	Śrem
Kod pocztowy:	63-100
Poczta:	Śrem
Sąd rejestrowy:	Sąd Rejonowy Poznań - Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Data wpisu do rejestru:	5 kwietnia 2013
Numer wpisu do rejestru:	0000457017

Zgodnie z umową Spółki, przedmiotem działalności Jednostki zależnej jest:

- Doradztwo związane z zarządzaniem,
- Finansowa działalność usługowa, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych,
- Pośrednictwo finansowe pozostałe, gdzie indziej niesklasyfikowane,
- Działalność pomocnicza finansowa, gdzie indziej niesklasyfikowana,
- Działalność wspomagająca usługi finansowe, oraz ubezpieczenia i fundusze emerytalne,
- Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości,
- Działalność związana z oprogramowaniem i doradztwem w zakresie informatyki oraz działalność powiązana,
- Działalność usługowa w zakresie informacji,
- Działalność rachunkowo-księgowa, doradztwo podatkowe,
- Działalność firm centralnych (head offices) i holdingów z wyłączeniem holdingów finansowych,

- Pozostałe doradztwo w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej i zarządzania,
- Reklama, Badanie Rynku i Opinii publicznej,
- Pozostała działalność profesjonalna, naukowa i techniczna,
- Wynajem i dzierżawa,
- Działalność związana z administracją obsługą biura i pozostała działalność wspomagająca prowadzenie działalności gospodarczej,
- Pozaszkolne formy edukacji,
- Działalność wspomagająca edukację,
- Transport lądowy oraz transport rurociągowy,
- Działalność pocztowa i kurierska,
- Telekomunikacja,
- Naprawa i konserwacja komputerów i artykułów użytku osobistego i domowego.

Głównym przedmiotem prowadzonej działalności Jednostki zależnej jest pozostałe doradztwo w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej i zarządzania (70.22.Z). Rzeczywistym przedmiotem działalności w bieżącym okresie była wyłącznie finansowa działalność usługowa (64.99.Z. - Pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych).

Czas trwania Spółki zależnej: nieoznaczony.

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

W trakcie okresu obrotowego zakończonego 31 grudnia 2014 r. nie nastąpiło połączenie z innymi spółkami.

Od 1 stycznia 2014 r. objęto Spółkę zależną konsolidacją pełną. W poprzednim roku Spółka zależna była wyłączona z obowiązku konsolidacji ze względu na nieistotność.

2.1.2. Udział Jednostki dominującej w Jednostce zależnej

Jednostka dominująca posiada w Jednostce zależnej 100% udziałów w kapitale zakładowym Jednostki zależnej, co przekłada się na 100% udziału w zyskach/stratach oraz głosów na Zgromadzeniu Wspólników.

3. Wykaz jednostek podporządkowanych wyłączonych ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego wraz z podaniem podstawy prawnej oraz uzasadnieniem dokonania wyłączenia

3.1.1. Informacje identyfikujące jednostkę podporządkowaną wyłączonej ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Jednostka dominująca posiada jedną jednostkę podporządkowaną wyłączonej ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Poniżej informacje dotyczące tego podmiotu.

Pełna nazwa:	SOLTEX Nieruchomości Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
Forma prawna:	Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
Ulica:	Stary Rynek 87
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:	18 grudnia 2012
Numer wpisu do rejestru:	0000444268

Czas trwania Spółki zależnej: nieoznaczony.

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

W trakcie okresu obrotowego zakończonego 31 grudnia 2014 r. nie nastąpiło połączenie z innymi spółkami.

3.1.2. Udział Jednostki dominującej w Jednostce podporządkowanej wyłączonej ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Jednostka dominująca posiada 100% udziałów w Spółce SOLTEX Nieruchomości Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością.

3.2. Podstawa prawna oraz uzasadnienie wyłączenia ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Wyłączenia ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego dokonano na podstawie wprowadzonego na mocy art. 58 ust. 1 Ustawy o rachunkowości, zapisu w polityce rachunkowości Grupy Kapitałowej:

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

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

W poniższej tabeli zaprezentowano dane finansowe obu Jednostek zależnych oraz Jednostki dominującej, które potwierdzają możliwość wyłączenia ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego spółki Soltex Nieruchomości sp. z o.o., i objęcie skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym spółki Everest Capital sp. z o.o.

Nazwa jednostki zależnej	Everest Capital Sp. z o.o.	Soltex Nieruchomości Sp. z o.o.	Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.
Adres	63-100 Śrem, ul. Sikorskiego 6	61-772 Poznań, ul. Stary Rynek 87	61-772 Poznań, ul. Stary Rynek 88
Przychody ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów oraz przychodów finansowych	856 318,18 zł	691 063,99 zł	148 484 535,29 zł
Wynik finansowy netto	10 206,25 zł	-27 669,33 zł	30 200 720,69 zł
Wartość kapitału własnego, w tym:	9 751,95 zł	-26 098,78 zł	84 470 085,97 zł
a) kapitał zakładowy	5 000,00 zł	5 000,00 zł	1 100 000,00 zł
b) kapitał zapasowy	0,00 zł	0,00 zł	400 000,00 zł
c) kapitał rezerwowy	0,00 zł	0,00 zł	52 883 365,28 zł
d) zysk/strata z lat ubiegłych	-5 454,30 zł	-3 429,45 zł	0,00 zł
e) zysk/strata netto	10 206,25 zł	-27 669,33 zł	30 200 720,69 zł
f) odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	0,00 zł	0,00 zł	-114 000,00 zł
Aktywa trwałe	13 474 880,35 zł	5 001 583,27 zł	16 392 786,72 zł
Suma bilansowa	14 551 167,96 zł	5 221 261,44 zł	257 959 593,93 zł
Przeciętne zatrudnienie	1/8 etatu	1/8 etatu	324,72 etatu

4. Okres objęty skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 01.01.2014 r. do 31.12.2014 r. oraz porównywalne dane finansowe:

- dla skonsolidowanego bilansu za poprzedni rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2013 r.,
- dla skonsolidowanego rachunku zysków i strat, dla skonsolidowanego rachunku przepływów pieniężnych oraz dla zestawienia zmian w skonsolidowanym kapitale własnym za analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku obrotowego, tj. od 1 stycznia 2013 r. do 31 grudnia 2013 r.

5. Założenie kontynuowania działalności Jednostki dominującej i Jednostki zależnej

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Jednostkę dominującą oraz jej Spółki zależne w dającej się przewidzieć przyszłości. Na dzień sporządzania niniejszej informacji nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie dla kontynuowania przez te spółki działalności, za wyjątkiem wartości wskaźników finansowych charakteryzujących sytuację majątkowo-finansową Spółki zależnej Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, w tym wskaźników finansowania działalności. Wartość tych wskaźników kształtowała się w 2014 roku na poziomie niższym od wartości uznanych za pożądane, co wskazuje między innymi na istnienie potencjalnego ryzyka utraty płynności przez Spółkę zależną. Zarząd Spółki zależnej otrzymał w dniu 5 stycznia 2015 roku pisemne oświadczenie od Spółki Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, będącej jedynym komplementariuszem uprawnionym do samodzielnej reprezentacji spółki pod firmą Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k., tj. jednostki dominującej i jednocześnie jedyne go wspólnika Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, że w razie potrzeby zapewni Spółce zależnej wsparcie finansowe, aby mogła ona kontynuować swoją działalność przez okres kolejnych 12 miesięcy od dnia bilansowego oraz regulować swoje zobowiązania, które staną się wymagalne w tym okresie. Na tej podstawie Zarząd Spółki zależnej uznał, że występuje zdolność do dalszego funkcjonowania w 2015 r.

6. Zasady sporządzenia rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz przyjęte zasady (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji), pomiaru wyniku finansowego oraz sposobu sporządzania sprawozdania finansowego

- Jednostka dominująca obejmuje skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym dane jednostek zależnych metodą konsolidacji pełnej.
- Przy stosowaniu metody konsolidacji pełnej sumuje się kwoty poszczególnych pozycji:
 - 1) bilansów,
 - 2) rachunków zysków i strat,
 - 3) rachunków przepływów pieniężnych, w przypadku sporządzania tego rachunku w sposób określony w § 16 ust. 1 pkt 2,

4) zestawień zmian w kapitale własnym, w przypadku sporządzania tego zestawienia w sposób określony w § 17 pkt 2

- jednostki dominującej i poszczególnych jednostek zależnych, bez względu na udział jednostki dominującej we własności jednostek zależnych.

- Do zsumowanego sprawozdania Spółek tworzących Grupę Kapitałową, Jednostka dominująca dokonuje korekt oraz wyłączeń konsolidacyjnych dotyczących:
 - wzajemnych należności i zobowiązania oraz innych rozrachunków o podobnym charakterze;
 - przychodów i kosztów operacji gospodarczych dokonanych między jednostkami objętymi konsolidacją;
 - zysków lub strat powstałych w wyniku operacji gospodarczych dokonanych między jednostkami objętymi konsolidacją, zawarte w wartości aktywów podlegających konsolidacji;
 - dywidend naliczonych lub wypłaconych przez jednostki zależne jednostce dominującej i innym jednostkom, objętym konsolidacją.

Przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego, Jednostka dominująca przyjęła następujące zasady wyceny poszczególnych składników:

- 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 niepo pochodnego),
 - dla których ustalono stałą cenę (w przypadku instrumentu pochodnego).
- Spółka wykazuje w sprawozdaniu finansowym zdarzenia gospodarcze zgodnie z treścią ekonomiczną;
- Wynik finansowy za dany rok obrotowy obejmuje wszystkie osiągnięte i przypadające na jej rzecz przychody oraz związane z tymi przychodami koszty zgodnie z zasadami memoriału, współmierności przychodów i kosztów oraz ostrożnej wyceny;
- Koszty księgowane są na kontach zespołu „4”;

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

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

Grupa Kapitałowa nie dokonała w okresie od 01.01-31.12.2014 r. zmian zasad (polityki) rachunkowości.

8. Przedstawienie stosowanych kryteriów wyłączeń jednostek podporządkowanych ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Przyjmuje się, że jedynym kryterium wyłączającym jednostki podporządkowane ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego jest spełnienie przesłanek określonych w Polityce rachunkowości Grupy Kapitałowej, wprowadzonych na podstawie art. 58 ust. 1 Ustawy o rachunkowości.

Joanna Bielewicz
Joanna Bielewicz
Główna Księgowa
Joanna Bielewicz
Główna Księgowa

<i>Prezes Zarządu</i> <i>Marek Jankowski</i> Marek Jankowski Prezes Zarządu	<i>V-ce Prezes Zarządu</i> <i>Damian Hawryluk</i> Damian Hawryluk V-ce Prezes Zarządu
Komplementariusz	
EVEREST FINANCE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.	

Poznań, dnia 31.03.2015 r.

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego jednostki dominującej, z wyodrębnieniem akcji (udziałów) posiadanych przez jednostkę dominującą i inne jednostki powiązane, oraz o liczbie i wartości nominalnej udziałów (akcji), w tym uprzywilejowanych

Na dzień 31.12.2014 r. kapitał zakładowy Jednostki dominującej 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 Jednostki dominującej 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 Finanse Sp. z o. o.	komplementariusz	-	0,00%	1 000
Śledź Piotr	komandytariusz	630 000	57,27%	0
Hawryluk Artur	komandytariusz	250 000	22,73%	0
INVEST EF 32 société en commandite spéciale	komandytariusz	100 000	9,09%	0
Hyżyk Elżbieta	komandytariusz	60 000	5,455%	0
Hyżyk Stanisław	komandytariusz	60 000	5,455%	0
RAZEM		1 100 000	100%	1 000

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

Wysokości sumy komandytowej poszczególnych wspólników wygląda następująco:

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

Udział kapitałowy wspólnika odpowiada wartości rzeczywiście wniesionego wkładu.

2. Wartość firmy lub ujemna wartość firmy dla każdej jednostki objętej skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym osobno, ze wskazaniem sposobu ich ustalenia oraz wysokości dotychczas dokonanych odpisów amortyzacyjnych lub umorzeniowych, odpisów z tytułu trwałej utraty wartości oraz korekt z tytułu sprzedaży części udziałów, do których była ona przypisana

Brak.

3. Informacje liczbowe, zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy

Przyjęte przez Grupę Kapitałową zasady rachunkowości są stosowane w sposób ciągły.

Przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres 01.01-31.12.2014 zapewniono porównywalność danych za okres 01.01-31.12.2013.

Za okres 01.01-31.12.2014 jednostka dominująca 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 skonsolidowanego 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	Zmiana prezentacji	Kwota w zł
	- po zmianach		- wersja opublikowana
A. PRZEPŁYWY 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. PRZEPŁYWY 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 jednostka dominująca 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	Zmiana prezentacji	Kwota w zł
	- po zmianach		- 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. Informacje o istotnych zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym skonsolidowanego sprawozdania finansowego, a nie są uwzględnione w tym sprawozdaniu

Na dzień sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie wystąpiły istotne zdarzenia po dniu bilansowym, które nie są uwzględnione w tym sprawozdaniu.

5. Informacje o istotnych zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, ujętych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym

Na dzień 31.12.2014 r. Jednostka dominująca oraz Jednostki zależne nie odnotowały znaczących zdarzeń dotyczących lat ubiegłych, które miałyby być ujęte w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

6. Informacje dotyczącej bieżącej sytuacji Grupy Kapitałowej

Po złożeniu przez inwestorów zapisów na Obligacje serii A Jednostka dominująca powzięła 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 Jednostki dominującej. W przedmiotowych publikacjach przedstawiona została również informacja o planowanej przez Jednostkę dominującą emisji obligacji serii A.

Zgodnie z art. 7 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o nadzorze nad rynkiem kapitałowym (Dz. U. z 2005 roku, Nr 183, poz. 1537 z późn. zm.) do zadań Komisji Nadzoru Finansowego należy między innymi podejmowanie działań służących prawidłowemu funkcjonowaniu rynku kapitałowego. Zamieszczanie przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego na jego stronie internetowej ostrzeżeń publicznych stanowi przejaw tego typu działania, przy czym poglądy Urzędu Komisji Nadzoru

Finansowego wyrażone w rzeczonych ostrzeżeniach publicznych są działaniami jedynie prewencyjnymi i nie posiadają doniosłości prawnej.

Intencją publikacji prasowych, które ukazały się w dniu 9 maja 2012 r. w Pulsie Biznesu i w dniu 10 maja 2012r. w Gazecie Giełdy Parkiet, nie było publiczne oferowanie obligacji Jednostki dominującej a jedynie budowanie image Grupy w oczach partnerów biznesowych oraz wzmianka o Jednostce dominującej 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 Jednostkę dominującą do przeprowadzenia emisji obligacji ani nawet planowanej jej daty. Wyraźnie natomiast został określony tryb planowanej emisji - wytłuszczony zwrot: „oferta niepubliczna”.

Bazując na posiadanej opinii prawnej Jednostka dominująca podkreśla, iż sama emisja obligacji serii A została przeprowadzona zgodnie z prawem w trybie oferty prywatnej. Z tego też względu jedynym wymagany dokumentem była Propozycja Nabycia Obligacji z dnia 01.06.2012 r. Nie było zatem wymagane sporządzenie przez Jednostkę dominującą Prospektu Emisyjnego i zatwierdzenie go przez Komisję Nadzoru Finansowego. Zaś prawidłowość wszelkich wymaganych w tym przypadku dokumentów została potwierdzona w procesie emisji obligacji. Zdaniem Jednostki dominującej, ewentualne potwierdzenie się wątpliwości KNF dotyczące umieszczonych w prasie publikacji nie wpłynie na prawidłowość przydziału obligacji a jedynie może narazić Grupę i Zarząd Komplementariusza Jednostki dominującej na konsekwencje wynikające z nieprawidłowej formy przekazywania informacji. Ewentualne konsekwencje - nawet maksymalne kary wynikające z przepisów prawa, które w tym przypadku zważywszy na rangę sprawy nie wydają się możliwe do zastosowania - w przypadku potwierdzenia się wątpliwości KNF nie wpłyną na istotne pogorszenie kondycji finansowej Grupy kapitałowej, jak również na zmniejszenie bezpieczeństwa dla obligatariuszy.

Jednocześnie Zarząd Komplementariusza Jednostki dominującej informuje, że do chwili obecnej nie zostały przedstawione zarówno Jednostce dominującej, jak i komukolwiek zaangażowanemu w proces emisji, zarzuty złamania prawa.

Według Zarządu Komplementariusza Jednostki dominującej oraz doradców zaangażowanych podczas procesu emisji obligacji, przedmiotowe publikacje nie miały żadnego wpływu na zainteresowanie oraz udział w ofercie inwestorów, którzy złożyli zapis na obligacje.

Według posiadanych przez Jednostkę dominującą informacji w dniu 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. Jednostka dominująca 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. Jednostka dominująca złożyła do UOKiK wnioski o zakończenie przedmiotowego postępowania poprzez wydanie decyzji zobowiązującej, o której mowa w art. 28 Ustawy z dnia 16.02.2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów.

Do dnia sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego postępowanie nie zakończyło się i Jednostka dominująca nie otrzymała z UOKiK decyzji. Zdaniem Jednostki dominującej postępowanie nie powinno zakończyć się dla Grupy negatywnymi konsekwencjami, gdyż stanowisko prezentowane przez Jednostkę dominującą 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.

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

Załącznik 1 do niniejszej informacji dodatkowej do skonsolidowanego sprawozdania finansowego 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.

8. Wartość gruntów użytkowanych wieczysto przez jednostki powiązane

Jednostka dominująca oraz zależne nie są w posiadaniu gruntów użytkowanych wieczysto.

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

Na dzień 31.12.2014 r. Jednostka dominująca oraz jednostki zależne nie są 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 Jednostki dominującej. Rozporządzanie lokalami następuje na podstawie umów najmu.

10. Zobowiązania wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego

z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli

Na dzień 31.12.2014 r. Jednostka dominująca oraz Jednostki zależne nie posiadały zobowiązań wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli.

11. Dane o stanie rezerw według celu ich utworzenia na początek roku obrotowego,

zwiększenia, wykorzystaniu, rozwiązaniu i stanie na koniec roku obrotowego

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	261 507,64	-	22 412,65	960 004,69
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	59 446,86	-	-	59 446,86
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

12. Dane o odpisach aktualizujących wartość należności i inwestycje krótkoterminowe, ze

wskazaniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń, wykorzystaniu, rozwiązaniu i stanu na koniec roku obrotowego

Na dzień 31.12.2014 r. saldo odpisów aktualizujących wartość należności i inwestycji krótkoterminowych wynosiło 77.708.144,21 zł. W okresie od 01.01-31.12.2014 r. Grupa kapitałowa 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

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

Na dzień 31.12.2014 r. Grupa Kapitałowa EVEREST FINANSE Spółka z o.o. S.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 75.034.291,20 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	4.029.034,36 zł
○ Spłata powyżej 1 roku	7.775.297,00 zł
➤ Dłużne papiery wartościowe	
○ Spłata do 1 roku	21.411.016,48 zł
○ Spłata powyżej 1 roku	13.700.611,66 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

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 zapłaconych	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 zapłacone	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 Grupę Kapitałową 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	884.376,30 zł
➤ Prowizje naliczone i zrealizowane	51.000,00 zł
➤ Odsetki naliczone lecz niezrealizowane	1.770.276,66 zł
○ Do trzech miesięcy	0,00 zł
○ Powyżej trzech do dwunastu miesięcy	1.286.048,16 zł
○ Powyżej dwunastu miesięcy	484.228,50 zł
- od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego	
➤ Zmiana dyskonta pożyczek otrzymanych i środków postawionych do dyspozycji przez wspólników	(148.754,26) zł
c) Obligacje	
➤ Odsetki naliczone i zrealizowane	2.259.100,65 zł
➤ Odsetki naliczone lecz niezrealizowane	228.236,51 zł
○ Do trzech miesięcy	0,00 zł
○ Powyżej trzech do dwunastu miesięcy	228.236,51 zł
○ Powyżej dwunastu miesięcy	0,00 zł
- od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego	
➤ Zmiana dyskonta obligacji	570.001,81 zł
d) Leasing	
➤ Odsetki naliczone i zrealizowane	506.348,70 zł

14. Wykaz grup zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostek powiązanych (ze wskazaniem jego rodzaju)

Na dzień 31.12.2014 r. Jednostka dominująca posiada zobowiązania kredytowe, które są zabezpieczone na majątku wspólników. Zabezpieczenie na majątku wspólników dotyczyło kredytu udzielonego przez Bank Spółdzielczy Duszniki z siedzibą w Dusznikach w dniu 31.01.2012 na kwotę 1.000.000 zł i obejmowało:

- hipotekę umowną do kwoty 2.000.000 zł na nieruchomości położonej w miejscowości Psarskie, stanowiącą własność Piotra Śledzia, 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 Jednostka dominująca posiada zobowiązania, które są zabezpieczone na jej wierzytelnościach z tytułu udzielonych pożyczek pieniężnych. Poniżej przedstawiono wykaz tych zobowiązań:

- a) Z tytułu dokonanej przez Jednostkę dominującą 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.

Na dzień 31.12.2014 r. jednostki zależne nie posiadały zobowiązań zabezpieczonych na swoim majątku.

15. Zobowiązania warunkowe, w tym również udzielone przez jednostki powiązane gwarancje i poręczenia, także wekslowe

1. Dnia 22.03.2013 r. Jednostka dominująca na podstawie aktu notarialnego sporządzonego w kancelarii notarialnej Krzysztofa Kubiszewskiego (Repertorium A Nr 3021/2013) udzieliła poręczenia spółce zależnej 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. Jednostka dominująca na podstawie aktu notarialnego sporządzonego przez notariusza Łucję Kalisz (Repertorium A Nr 1858/2014) udzieliła poręczenia spółce zależnej 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 Jednostki dominującej 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. Jednostka dominująca na podstawie aktu notarialnego sporządzonego przez notariusza Łucję Kalisz (Repertorium A Nr 2117/2014) udzieliła poręczenia spółce zależnej 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 Jednostki dominującej 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. Jednostka dominująca na podstawie aktu notarialnego sporządzonego przez notariusza Łucję Kalisz (Repertorium A Nr 3049/2014) udzieliła poręczenia spółce zależnej 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 Jednostki dominującej do zwrotu kosztów i wydatków poniesionych przez obligatariuszy w związku z dochodzeniem roszczeń objętych poręczeniem do kwoty 50 tys. zł.

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

Czynne rozliczenia międzyokresowe na dzień 31.12.2014 r. wynoszą 590.816,11 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.:	295.372,15 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	69.364,12 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

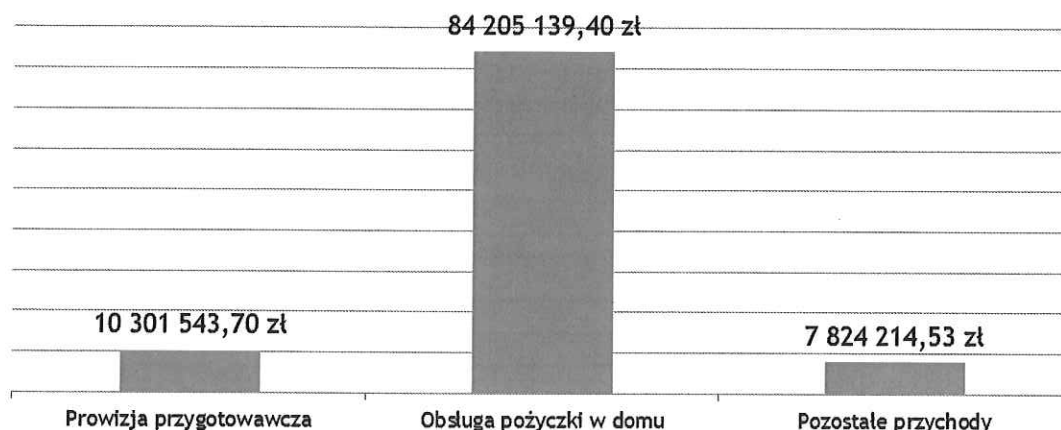
17. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji

Jednostki powiązane nie prowadziły w okresie 01.01-31.12.2014 r. żadnych wspólnych przedsięwzięć, które nie podlegają konsolidacji.

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

W okresie 01.01-31.12.2014 r. Jednostka zależna nie osiągnęła przychodów ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów. Sprzedaż Jednostki dominującej 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. Jednostka dominująca nie eksportowała produktów i usług.

19. Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących wartość środków trwałych

W okresie 01.01-31.12.2014 r. w Grupie Kapitałowej nie dokonywano odpisów aktualizujących wartość środków trwałych.

20. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów

W okresie 01.01-31.12.2014 r. w Grupie Kapitałowej nie dokonywano odpisów aktualizujących wartość zapasów.

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

W okresie 01.01-31.12.2014 r. w Grupie Kapitałowej nie zostały osiągnięte przychody i/lub wygenerowane koszty z tytułu działalności zaniechanej.

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

Jednostka dominująca jest transparentna podatkowo, co oznacza, iż na dzień 31 grudnia 2014 roku nie obliczała podatku dochodowego.

Niemniej jednak, za okres 01.01-09.01.2014 r. Jednostka dominująca 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	Kwota 01-09/01/2014 (w zł)
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
prowizje 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
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

Jednostka zależna uiściła należny podatek dochodowy od osób prawnych za okres 01.01-31.12.2014 r. w wysokości 11.984,00 zł, według wyliczenia:

Wyszczególnienie	Kwota (zł)
wynik bilansowy brutto	11 336,41
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów, w tym:	368 843,50
Odsetki od obligacji naliczone	134 650,00
Odsetki budżetowe	67,00
Dyskonto obligacji	234 126,50

Wyszczególnienie	Kwota (zł)
Przychody niebędące przychodami podatkowymi, w tym:	315 878,21
Odsetki naliczone od pożyczek udzielonych	450 553,98
Rozwiązanie rezerwy	3 000,00
Dyskonto pożyczek	-137 675,77
Dochód	64 301,70
Strata 2013 (50%)	1 227,15
Podstawa opodatkowania	63 075,00
Podatek 19%	11 984,00
Podatek dochodowy - część odroczone	-10 853,84

Na dzień 31.12.2014 r. w Jednostce zależnej występuje nadpłata podatku dochodowego w kwocie 857,00 zł.

23. Dane o kosztach wytworzenia produktów na własne potrzeby

W okresie 01.01-31.12.2014 r. Grupa Kapitałowa nie poniosła kosztów w celu wytworzenia produktów na własne potrzeby.

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

W okresie 01.01-31.12.2014 r. Grupa Kapitałowa nie poniosła kosztów na wytworzenie siłami własnymi środków trwałych w budowie oraz środków trwałych na własne potrzeby.

25. Poniesione w ostatnim roku i planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwałe

Nakłady na środki trwałe w budowie w Grupie Kapitałowej 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.	24.553,83 zł
➤ Przyjęte nakłady na środki trwałe do 31.12.2014 r.	24.553,83 zł
➤ Wartość nakładów, które zostały poczynione, lecz inwestycja na 31.12.2014 r. nie została sfinalizowana wynosi	0,00 zł

Poniesione w ostatnim roku obrotowym nakłady na niefinansowe aktywa trwałe	Kwota (zł)
Nakłady na pozostałe niefinansowe aktywa trwałe za okres 01.01.2014 - 31.12.2014	1 146 983,51 zł

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

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

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

27. Podatek dochodowy od wyniku na operacjach nadzwyczajnych

Nie występuje.

28. Struktura środków pieniężnych do sprawozdania z przepływów środków pieniężnych

Struktura środków pieniężnych Grupy Kapitałowej na dzień 31.12.2014 r. przedstawia się następująco:

- Środki znajdujące się w kasie głównej
i znajdujących się w oddziałach spółek 32.053,78 zł
- Środki znajdujące się w banku
 - na rachunkach bankowych 2.003.720,23 zł
 - na rachunku lokat 0,00 zł
 - środki pieniężne w drodze 0,00 zł

29. Informacje o istotnych transakcjach zawartych przez Jednostkę dominującą lub inne jednostki objęte skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym (z wyjątkiem transakcji dokonanych wewnątrz grupy kapitałowej) ze stronami powiązanymi, wraz z informacjami określającymi ich charakter

- 29.1. Jednostki powiązane: Brak
- 29.2. Członkowie organu zarządzającego, nadzorującego lub administrującego jednostki lub jednostki z nią powiązanej: Brak
- 29.3. 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
- 29.4. 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 29.2 i 29.3: Brak
- 29.5. Jednostki realizujące program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników jednostki lub innej jednostki będącej jednostką powiązaną w stosunku do tej jednostki: Brak

30. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez jednostki powiązane umów nieuwzględnionych w bilansie skonsolidowanym w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy grupy kapitałowej

Brak

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

Wyszczególnienie	Przeciętne zatrudnienie w okresie 01.01-31.12.2014 (osoby/etaty)		
	Jednostka dominująca	Jednostka zależna	RAZEM
Pracownicy umysłowi	327/324,05	1,00/0,125	328/324,175
Pracownicy na stanowiskach robotniczych	-	-	-
Pracownicy zatrudnieni poza granicami kraju	-	-	-
Uczniowie	-	-	-
Pracownicy przebywający na urlopach wychowawczych lub bezpłatnych	1/0,67	-	1/0,67
Ogółem	328/324,72	1,00/0,125	329/324,845

Spółka dominująca oprócz pracowników zatrudnionych na umowę o pracę zatrudnia Przedstawicieli (na podstawie umowy o świadczenie usług), których zadaniem jest obsługa Klientów EVEREST FINANSE Spółka z o.o. S.k. Na dzień 31.12.2014 r. w Jednostce dominującej zatrudnionych było 1.400 przedstawicieli.

32. Informacje o wynagrodzeniu podmiotu badającego sprawozdanie HLB M2 Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z siedzibą w Warszawie

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota brutto w zł
1.	Badanie jednostkowego sprawozdania finansowego za 2014 r.	33 210,00 zł
2.	Badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2014 r.	10 086,00 zł
3.	Przegląd jednostkowego sprawozdania finansowego za 2014 r.	14 145,00 zł
4.	Przegląd skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2014 r.	6 396,00 zł
	RAZEM	63 837,00 zł

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

Nie dotyczy Jednostki dominującej i jednostek z nią powiązanych.

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

W okresie od 01.01 do 31.12.2014 r. Grupa Kapitałowa Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa nie udzielała pożyczek i świadczeń o podobnym charakterze osobom wchodzącym w skład organów zarządzających.

Joanna Bielewicz
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 31.03.2015 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
	– przenieśczenie wewnętrzne						0,00
	– inne			233 387,45	5 029 127,37	34 917,74	5 297 432,66
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
	– przenieśczenie 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		66 233,39	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
	– przenieśczenie 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	360 669,74	95 755,50	456 425,24
	– nabycie			360 669,74	95 755,50	456 425,24
	– przenieśczenie 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
	– przenieśczenie wewnętrzne					0,00
	– inne					0,00
2.	Wartość brutto na koniec okresu	0,00	0,00	1 014 593,15	95 755,50	1 110 348,65
	Umorzenie na początek okresu			636 723,24		636 723,24
	Zwiększenia		0,00	197 251,61		197 251,61
3.	Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	– likwidacja					0,00
	– sprzedaż					0,00
	– przenieśczenie wewnętrzne					0,00
	– inne					0,00
4.	Umorzenie na koniec okresu	0,00	0,00	833 974,85	0,00	833 974,85
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%

Joanna Bielewicz

Główna Księgowa

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:	5 000,00	0,00	0,00	2 174 423,80	2 179 423,80
	– 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
	– 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
	– korekty konsolidacyjne (zmiana zakresu jednostek w konsolidacji)	5 000,00	0,00	0,00	0,00	5 000,00
2.	Wartość na koniec okresu	5 000,00	0,00	0,00	2 245 879,38	2 250 879,38

Prezes Zarządu

Marek Jankowski

V-ce Prezes Zarządu

Damian Hawryluk

7

