

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



SPRAWOZDANIE FINANSOWE

za okres od 01.01. - 30.06.2014

Poznań, 19.09.2014 r.

Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.
Stary Rynek 88
Poznań

Wyszczególnienie	01.01.2014 - 30.06.2014	01.01.2013 - 31.12.2013	01.01.2013 - 30.06.2013
A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:	46 668 937,31	81 012 819,74	39 621 147,19
- od jednostek powiązanych	738,00	0,00	504,96
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	46 039 990,45	80 940 364,00	39 112 811,05
II. Zmiana stanu produktów	628 946,86	72 455,74	508 336,14
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00
B. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	38 036 246,39	58 330 321,06	26 762 461,29
I. Amortyzacja	1 906 804,75	3 099 236,02	1 523 734,12
II. Zużycie materiałów i energii	1 848 582,02	3 353 657,74	1 533 053,83
III. Usługi obce	4 247 554,64	7 679 811,70	3 898 823,44
IV. Podatki i opłaty, w tym:	2 442 511,75	3 130 530,68	1 288 707,53
- podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	20 559 353,66	33 904 910,08	15 105 649,85
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	3 171 930,99	5 073 819,58	2 324 468,36
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	3 859 508,58	2 088 355,26	1 088 024,16
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00
C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)	8 632 690,92	22 682 498,68	12 858 685,90
D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	619 423,62	1 768 753,27	968 974,33
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	22 652,09	34 500,00	18 000,00
II. Dotacje	0,00	515 969,86	0,00
III. Inne przychody operacyjne	596 771,53	1 218 283,41	950 974,33
E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	5 715 986,77	10 994 978,66	7 782 911,22
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	5 272 191,71	9 498 994,41	6 654 469,98
III. Inne koszty operacyjne	443 795,06	1 495 984,25	1 128 441,24
F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)	3 536 127,77	13 456 273,29	6 044 749,01
G. PRZYCHODY FINANSOWE	22 318 878,13	28 874 148,37	15 071 132,16
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00	0,00
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
II. Odsetki, w tym:	8 548 589,94	14 521 302,80	6 403 037,64
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	17 443,40
III. Zysk ze zbycia inwestycji	0,00	67 100,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości inwestycji	1 642 445,83	1 568 788,67	3 442 215,85
V. Inne	12 127 842,36	12 716 956,90	5 225 878,67
H. KOSZTY FINANSOWE	13 922 552,88	22 242 017,43	12 339 059,32
I. Odsetki, w tym:	2 822 396,31	5 737 035,56	3 131 780,37
- dla jednostek powiązanych	235 956,43	0,00	0,00
II. Strata ze zbycia inwestycji	0,00	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości inwestycji	10 987 244,27	16 392 389,16	9 145 202,42
IV. Inne	112 912,30	112 592,71	62 076,53
I. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ (F+G-H)	11 932 453,02	20 088 404,23	8 776 821,85
J. WYNIK ZDARZEŃ NADZWYCZAJNYCH (J.I.-J.II.)	0,00	0,00	0,00
I. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00
II. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00
K. ZYSK (STRATA) BRUTTO (I±J)	11 932 453,02	20 088 404,23	8 776 821,85
L. PODATEK DOCHODOWY	84 091,00	0,00	0,00
M. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU	0,00	0,00	0,00
N. ZYSK (STRATA) NETTO (K-L-M)	11 848 362,02	20 088 404,23	8 776 821,85

PROKURENT
EVEREST FINANSE Sp. z o.o.

Andrzej Dworzak

19.09.2014 r.

data

podpis osoby, której powierzono
prowadzenie ksiąg rachunkowych

Prezes Zarządu

Marek Jankowski

podpis kierownika jednostki

V-ce Prezes Zarządu

Damian Hawryluk

Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.
Stary Rynek 88
Poznań

Wyszczególnienie	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
A. AKTYWA TRWAŁE	16 362 441,26	13 857 766,39	12 830 650,99
I. Wartości niematerialne i prawne	180 729,64	17 200,17	7 740,82
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	180 729,64	17 200,17	7 740,82
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	13 223 937,89	10 683 434,29	9 261 528,01
1. Środki trwałe	13 223 937,89	10 683 434,29	8 817 855,01
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00	0,00
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	292 929,12	314 810,88	336 692,64
c) urządzenia techniczne i maszyny	538 673,47	326 490,90	313 069,41
d) środki transportu	12 144 819,97	9 804 237,08	7 959 878,83
e) inne środki trwałe	247 515,33	237 895,43	208 214,13
2. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00	97 092,49
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00	346 580,51
III. Należności długoterminowe	1 351 284,37	1 315 642,85	388 399,97
1. Od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek	1 351 284,37	1 315 642,85	388 399,97
IV. Inwestycje długoterminowe	1 577 998,76	1 841 489,08	3 100 241,49
1. Nieruchomości	0,00	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	1 577 998,76	1 841 489,08	3 100 241,49
a) w jednostkach powiązanych	10 000,00	10 000,00	1 294 900,00
- udziały lub akcje	10 000,00	10 000,00	1 294 900,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	1 567 998,76	1 831 489,08	1 805 341,49
- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	1 567 998,76	1 831 489,08	1 805 341,49
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	28 490,60	0,00	72 740,70
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	28 490,60	0,00	72 740,70
B. AKTYWA OBROTOWE	192 631 563,70	172 042 705,71	130 264 120,11
I. Zapasy	0,00	0,00	0,00
1. Materiały	0,00	0,00	0,00
2. Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00	0,00
3. Produkty gotowe	0,00	0,00	0,00
4. Towary	0,00	0,00	0,00
5. Zaliczki na dostawy	0,00	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	4 876 980,30	2 122 064,23	3 408 414,24
1. Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00	218,97
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	218,97
- do 12 miesięcy	0,00	0,00	218,97
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00	0,00
2. Należności od pozostałych jednostek	4 876 980,30	2 122 064,23	3 408 195,27
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	2 695,70	5 776,06	7 081,86
- do 12 miesięcy	2 695,70	5 776,06	7 081,86
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych	0,00	0,00	0,00

Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.

Stary Rynek 88

Poznań

Wyszczególnienie

- c) inne
d) dochodzone na drodze sądowej

III. Inwestycje krótkoterminowe

1. Krótkoterminowe aktywa finansowe

a) w jednostkach powiązanych

- udziały lub akcje
- inne papiery wartościowe
- udzielone pożyczki
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe

b) w pozostałych jednostkach

- udziały lub akcje
- inne papiery wartościowe
- udzielone pożyczki
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe

c) 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

30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
4 874 284,60	2 116 288,17	3 401 113,41
0,00	0,00	0,00
186 620 279,75	169 376 747,01	125 974 714,66
186 620 279,75	169 376 747,01	125 974 714,66
0,00	0,00	146 477,81
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	146 477,81
0,00	0,00	0,00
181 371 468,42	168 712 452,12	125 595 256,51
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
181 371 468,42	168 712 452,12	125 595 256,51
0,00	0,00	0,00
5 248 811,33	664 294,89	232 980,34
5 248 811,33	664 294,89	232 980,34
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
1 134 303,65	543 894,47	880 991,21
208 994 004,96	185 900 472,10	143 094 771,10

**PROKURENT
EVEREST FINANSE Sp. z o.o.**

Andrzej Dworzak

19.09.2014 r.

data

podpis osoby, której powierzono
prowadzenie ksiąg rachunkowych

Prezes Zarządu

* **Marek Jankowski**

podpis kierownika jednostki

V-ce Prezes Zarządu

Damian Hawryluk

Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.
Stary Rynek 88
Poznań

Wyszczególnienie	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	65 419 844,22	53 185 906,97	42 839 372,32
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	1 100 000,00	1 100 000,00	1 100 000,00
II. Należne wpłaty na kapitał podstawowy	0,00	0,00	0,00
III. Udziały (akcje) własne	0,00	0,00	0,00
IV. Kapitał (fundusz) zapasowy	400 000,00	400 000,00	400 000,00
V. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00
VI. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	52 128 482,20	31 711 907,33	32 619 955,06
VII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	-404,59	-404,59
VIII. Zysk (strata) netto	11 848 362,02	20 088 404,23	8 776 821,85
IX. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	-57 000,00	-114 000,00	-57 000,00
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	143 574 160,74	132 714 565,13	100 255 398,78
I. Rezerwy na zobowiązania	890 890,65	720 909,70	718 497,25
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00	0,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	837 545,64	667 564,69	687 152,24
- długoterminowa	18 269,65	12 999,04	12 440,20
- krótkoterminowa	819 275,99	654 565,65	674 712,04
3. Pozostałe rezerwy	53 345,01	53 345,01	31 345,01
- długoterminowe	0,00	0,00	0,00
- krótkoterminowe	53 345,01	53 345,01	31 345,01
II. Zobowiązania długoterminowe	28 806 916,30	35 908 780,35	38 734 962,88
1. Wobec jednostek powiązanych	14 192 305,75	0,00	0,00
2. Wobec pozostałych jednostek	14 614 610,55	35 908 780,35	38 734 962,88
a) kredyty i pożyczki	6 101 211,73	8 885 215,46	13 199 364,93
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	19 470 789,82	19 469 139,69
c) inne zobowiązania finansowe	8 502 340,25	7 543 501,97	6 062 115,24
d) inne	11 058,57	9 273,10	4 343,02
III. Zobowiązania krótkoterminowe	32 472 840,80	18 768 870,97	7 004 752,92
1. Wobec jednostek powiązanych	152 650,68	0,00	16 585,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00	16 585,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00	16 585,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
b) inne	152 650,68	0,00	0,00
2. Wobec pozostałych jednostek	32 320 190,12	18 768 870,97	6 988 167,92
a) kredyty i pożyczki	2 967 934,81	10 429 395,38	746 213,78
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	20 463 080,59	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	2 545 727,96	2 033 439,13	1 980 666,80
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	1 010 079,60	839 233,32	740 690,39
- do 12 miesięcy	1 010 079,60	839 233,32	740 690,39
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
e) zaliczki otrzymane na dostawy	0,00	0,00	0,00
f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00
g) z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń i innych świadczeń	2 098 132,07	1 856 047,28	1 390 627,50
h) z tytułu wynagrodzeń	1 321 683,58	1 016 234,49	875 500,45
i) inne	1 913 551,51	2 594 521,37	1 254 469,00
3. Fundusze specjalne	0,00	0,00	0,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe	81 403 512,99	77 316 004,11	53 797 185,73
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	81 403 512,99	77 316 004,11	53 797 185,73
- długoterminowe	1 434 029,27	1 135 521,10	391 230,35
- krótkoterminowe	79 969 483,72	76 180 483,01	53 405 955,38
PASYWA OGÓŁEM	208 994 004,96	185 900 472,10	143 094 771,10

PROKURENT
EVEREST FINANSE Sp. z o.o.

Andrzej Dworczał

19.09.2014 r.

data

podpis osoby, której powierzono
prowadzenie ksiąg rachunkowych

Prezes Zarządu

Marek Jankowski

podpis kierownika jednostki

V-ce Prezes Zarządu

Damian Hawryluk

Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.
Stary Rynek 88
Poznań

Wyszczególnienie	01.01.2014 - 30.06.2014	01.01.2013 - 31.12.2013	01.01.2013 - 30.06.2013
A. PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ			
I. Zysk (strata) netto	11 848 362,02	20 088 404,23	8 776 821,85
II. Korekty razem	-7 316 862,34	-18 012 943,02	1 992 281,31
1. Amortyzacja	1 906 804,75	3 099 236,02	1 523 734,12
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	2 830 117,85	3 819 636,30	3 113 964,28
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-22 652,09	-5 451 891,41	-18 000,00
5. Zmiana stanu rezerw	169 980,95	169 350,66	166 938,21
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	-2 790 557,59	-3 146 938,74	-1 145 593,55
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	39 195,77	7 228 811,47	2 487 730,33
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	376 164,75	5 813 417,44	-673 172,08
10. Inne korekty	0,00	0,00	-207 096,22
11. Pożyczki gotówkowe	-9 825 916,73	-29 544 564,76	-3 256 223,78
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	4 531 499,68	2 075 461,21	10 769 103,16
B. PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ			
I. Wpływy	689 532,53	4 130 370,40	297 409,84
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	66 841,49	34 500,00	18 000,00
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	622 691,04	4 095 870,40	279 409,84
a) w jednostkach powiązanych	0,00	1 571 983,14	279 409,84
b) w pozostałych jednostkach	622 691,04	2 523 887,26	0,00
- zbycie aktywów finansowych	0,00	1 352 000,00	0,00
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	503 650,00	807 329,84	0,00
- odsetki	119 041,04	364 557,42	0,00
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	0,00
II. Wydatki	671 999,32	815 674,25	3 642 129,38
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	671 999,32	670 674,25	3 492 129,38
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	145 000,00	150 000,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	150 000,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	145 000,00	0,00
- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	145 000,00	0,00
4. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	17 533,21	3 314 696,15	-3 344 719,54
C. PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ			
I. Wpływy	15 848 000,00	4 584 783,83	0,00
1. Wpływy netto z wydania udziałów i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00	0,00
2. Kredyty i pożyczki	14 849 000,00	4 584 783,83	0,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	999 000,00	0,00	0,00
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	0,00
II. Wydatki	15 812 516,45	10 119 586,12	8 000 343,10
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00	0,00
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	357 000,00	114 000,00	214 000,00
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00	0,00
4. Spłaty kredytów i pożyczek	10 083 784,54	3 312 233,90	4 161 734,81
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	215 000,00	0,00	0,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	555 500,00	0,00	0,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	1 700 769,10	2 612 346,71	1 161 677,62
8. Odsetki	2 900 462,81	4 081 005,51	2 462 930,67
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	35 483,55	-5 534 802,29	-8 000 343,10
D. PRZEPLÝWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)	4 584 516,44	-144 644,93	-575 959,48
E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	4 584 516,44	-144 644,93	-575 959,48
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	664 294,89	808 939,82	808 939,82
G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F±D), W TYM	5 248 811,33	664 294,89	232 980,34
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00	0,00

PROKURENT
EVEREST FINANSE Sp. z o.o.

Andrzej Dworczak

19.09.2014 r.

data

podpis osoby, której powierzono
prowadzenie ksiąg rachunkowych

Prezes Zarządu

Marek Jankowski

podpis kierownika jednostki

V-ce Prezes Zarządu
Damian Nawryluk

Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.

Stary Rynek 88

Poznań

Wyszczególnienie	01.01.2014 - 30.06.2014	01.01.2013 - 31.12.2013	01.01.2013 - 30.06.2013
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	53 185 906,97	34 333 955,06	34 192 076,40
- korekty błędów podstawowych	0,00	-404,59	-404,59
- skutki zmian zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	53 185 906,97	34 333 550,47	34 333 550,47
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 100 000,00	1 100 000,00	1 100 000,00
1.1. Zmiany kapitału podstawowego	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 100 000,00	1 100 000,00	1 100 000,00
2. Należne wpłaty na kapitał podstawowy na początek okresu	0,00	0,00	0,00
2.1. Zmiany należnych wpłat na kapitał podstawowy	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
2.2. Należne wpłaty na kapitał podstawowy na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
3. Udziały (akcje) własne na początek okresu	0,00	0,00	0,00
3.1. Zmiany udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenie	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie	0,00	0,00	0,00
3.2. Udziały (akcje) własne na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	400 000,00	400 000,00	400 000,00
4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	0,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
4.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	400 000,00	400 000,00	400 000,00
5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00	0,00
5.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
6. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	31 711 907,33	15 573 887,93	15 573 887,93
6.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	20 416 574,87	16 138 019,40	17 046 067,13
a) zwiększenie (z tytułu)	20 416 979,46	32 110 907,29	17 046 067,13
- przeznaczenie zysku na kapitał rezerwowy	19 674 404,23	17 046 067,13	17 046 067,13
- pożyczki podporządkowane	742 575,23	15 064 840,16	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	404,59	15 972 887,89	0,00
- pokrycie straty z lat ubiegłych	404,59	0,00	0,00
	0,00	15 972 887,89	0,00
6.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	52 128 482,20	31 711 907,33	32 619 955,06
7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	19 973 999,64	17 260 067,13	17 260 067,13
7.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	19 974 404,23	17 260 067,13	17 260 067,13
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	0,00
- skutki zmian zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00
7.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	19 974 404,23	17 260 067,13	17 260 067,13
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	19 974 404,23	17 260 067,13	17 260 067,13
- przeznaczenie na kapitał rezerwowy	19 674 404,23	17 046 067,13	17 046 067,13
- wypłaty wspólników	300 000,00	214 000,00	214 000,00
7.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
7.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	404,59	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	404,59	404,59
- skutki zmian zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00
7.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	404,59	404,59	404,59
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	404,59	0,00	0,00
- pokrycie straty z lat ubiegłych z kapitału rezerwowego	404,59	0,00	0,00
7.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	404,59	404,59
7.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	-404,59	-404,59
8. Wynik netto	11 791 362,02	19 974 404,23	8 719 821,85

a) zysk netto	11 848 362,02	20 088 404,23	8 776 821,85
b) strata netto	0,00	0,00	0,00
c) odpisy z zysku	57 000,00	114 000,00	57 000,00
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	65 419 844,22	53 185 906,97	42 839 372,32
III. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału:	65 419 844,22	53 185 906,97	42 839 372,32

PROKURENT
EVEREST FINANSE Sp. z o.o.

19.09.2014 r.

data

Andrzej Dworzak

podpis osoby, której powierzono
prowadzenie ksiąg rachunkowych

Prezes Zarządu

Marek Jankowski - ce Prezes Zarządu

podpis kierownika Działu
Dariusz Hawryluk

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



INFORMACJA DODATKOWA

do sprawozdania finansowego za okres od 01.01. - 30.06.2014

Poznań, 19.09.2014 r.

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Informacje identyfikujące jednostkę

Pełna nazwa Jednostki:	Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa
Forma prawna:	Spółka komandytowa
Ulica:	Stary Rynek 88
Miejscowość:	Poznań
Kod pocztowy:	61-772
Poczta:	Poznań
Sąd rejestrowy:	Sąd Rejonowy Poznań - Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Data wpisu do rejestru:	10 stycznia 2014 r.
Numer wpisu do rejestru:	0000493974

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

W okresie od dnia 02.11.2011 r. do 10.01.2014 r. spółka funkcjonowała jako spółka komandytowo - akcyjna pod nazwą EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka Komandytowo - Akcyjna posiadając numer wpisu do rejestru 0000400369.

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 30 czerwca 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 30 czerwca 2014 r. oraz porównywalne dane finansowe:

- dla bilansu oraz dla zestawienia zmian w kapitale własnym za poprzedni rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2013 r.,
- dla rachunku zysków i strat oraz dla rachunku przepływów pieniężnych za analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku obrotowego, tj. od 1 stycznia 2013 r. do 30 czerwca 2013 r.

3. Założenie kontynuowania działalności

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

4. Przyjęte zasady (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji), pomiaru wyniku finansowego oraz sposobu sporządzania sprawozdania finansowego

- Kapitały własne ujmuje się w księgach rachunkowych w wartości nominalnej według ich rodzajów i zasad określonych przepisami prawa i umowy spółki;
- Kapitał zakładowy wykazuje się w wysokości określonej w umowie spółki i wpisuje w rejestrze sądowym;
- Pożyczki podporządkowane wykazuje się w kwotach wymagalnej zapłaty. Spółka dokonuje kwalifikacji umów pożyczek podporządkowanych zgodnie z postanowieniami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości nr 32 „Instrumenty finansowe: Prezentacja” i wykazała powyższą kwotę w pozycji „Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe”. Umowy pożyczek traktowane są jako instrument kapitałowy, gdy:
 - instrument nie obejmuje umownego obowiązku wydania środków pieniężnych lub innych aktywów finansowych oraz nie zobowiązuje do wymiany aktywów finansowych na potencjalnie niekorzystnych warunkach,
 - instrument będzie lub może być rozliczony poprzez wydanie własnych instrumentów kapitałowych,
 - których ilość nie jest zmienna (w przypadku instrumentu 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 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;
- 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);
- Pożyczki i kredyty otrzymane wykazane są w bilansie w wysokości wymaganej zapłaty, tj. łącznie z odsetkami należnymi do zapłaty na dzień bilansowy. Zobowiązania długoterminowe wyceniane są przy zastosowaniu skorygowanej ceny nabycia (SCN);
- Ze względu na rodzaj prowadzonej działalności (udzielanie pożyczek) jednostka nie prowadzi ewidencji ilościowo - wartościowej zapasów. Materiały biurowe i gospodarcze podlegają zaliczeniu do kosztów w momencie zakupu. Zakupione środki trwałe do dalszej odsprzedaży traktuje się jako towar;
- Spółka, jako jednostka dominująca, sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe grupy kapitałowej, obejmujące dane jednostki dominującej i jednostek od niej zależnych wszystkich szczebli, w przypadkach określonych w przepisach o rachunkowości, z wyłączeniem konsolidacji jednostki zależnej, w której dane finansowe są nieistotne dla realizacji obowiązku sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Za poziom nieistotny Spółka uznała sytuacje, gdy został spełniony co najmniej jeden z następujących warunków:
 - 1) suma bilansowa w walucie polskiej w jednostce zależnej nie przekroczyła równowartości 5% sumy bilansowej w walucie polskiej w jednostce dominującej,
 - 2) przychody netto ze sprzedaży produktów i towarów oraz operacji finansowych w walucie polskiej w jednostce zależnej nie przekroczyły 5% wartości przychodów netto ze sprzedaży produktów i towarów oraz operacji finansowych w walucie polskiej w jednostce dominującej.
- Rachunek zysków i strat sporządza się w wariantcie porównawczym. W rachunku zysków i strat wykazuje się łączny wynik na wszystkich operacjach zbycia niefinansowych aktywów trwałych, kompensując ze sobą zyski ze stratami, wynikające z poszczególnych operacji. Do przychodów ze sprzedaży netto produktów przyjmuje się sprzedaż usług związanych z obsługą klientów, natomiast uzyskane pozostałe składniki wartości udzielonych pożyczek zalicza się do przychodów finansowych.
- Rachunek przepływów pieniężnych sporządzono metodą pośrednią.

PROKURENT
EVEREST FINANSE Sp. z o.o.

Andrzej Dworzczak

Andrzej Dworzczak
Dyrektor Finansowy

Prokurent Komplementariusza

Prezes Zarządu

Marek Jankowski

Marek Jankowski
Prezes Zarządu

Komplementariusz

V-ce Prezes Zarządu

Damian Hawryluk

Damian Hawryluk
V-ce Prezes Zarządu

EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.

Poznań, dnia 19.09.2014 r.

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

USTĘP 1 - WYJAŚNIENIA DO BILANSU

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

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

2. Wartość gruntów użytkowanych wieczysto

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

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

Na dzień 30.06.2014 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. Rozporządzenie lokalami przez spółkę następuje na podstawie umów najmu.

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

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

5. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego

Na dzień 30.06.2014 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 30.06.2014 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	5,45%	0
Hyżyk Stanisław	komandytariusz	60 000	5,45%	0
RAZEM		1 100 000	100%	1 000

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

Wysokości sumy komandytowej poszczególnych wspólników wygląda następująco:

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

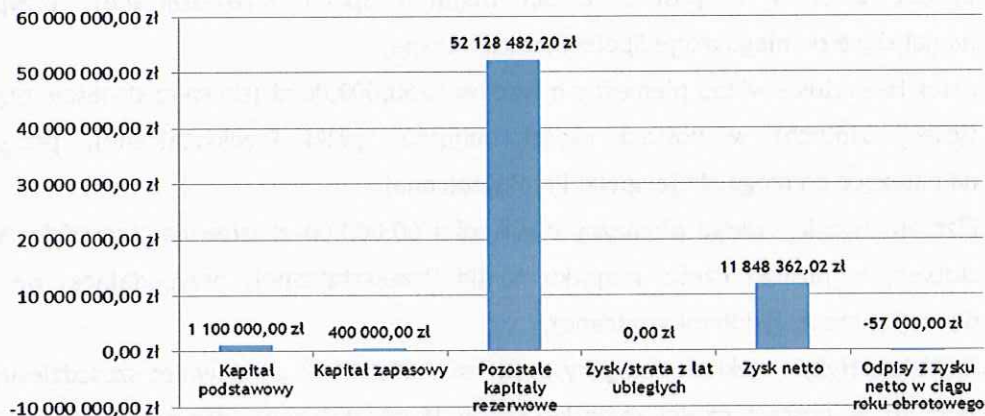
Udział kapitałowy wspólnika odpowiada wartości rzeczywiście wniesionego wkładu.

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

Na dzień 30.06.2014 r. Spółka posiadała kapitały własne w kwocie 65.419.844,22 zł.

Wartość kapitałów własnych Spółki na dzień 30.06.2014 r. przedstawia poniższy wykres.

Kapitały własne EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. na dzień 30.06.2014 r.



Źródło: opracowanie własne

Na dzień 30.06.2014 r. w pozycji *Pozostałe kapitały rezerwowe* zostały ujęte pożyczki podporządkowane udzielone przez wspólników - osoby fizyczne w kwocie 15.807.416,00 zł.

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

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

Stan na 30.06.2014 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	169 980,95	-	-	890 890,65
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-	-
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	667 564,69	169 980,95	-	-	837 545,64
- długoterminowa	12 999,04	5 270,61	-	-	18 269,65
- krótkoterminowa	654 565,65	164 710,34	-	-	819 275,99
3. Pozostałe rezerwy	53 345,01	-	-	-	53 345,01
- długoterminowe	-	-	-	-	-
- krótkoterminowe	53 345,01	-	-	-	53 345,01

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

Na dzień 30.06.2014 r. EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. saldo odpisów aktualizujących wartość należności i inwestycji krótkoterminowych wynosiło 66.642.705,06 zł. W okresie od 01.01-30.06.2014 r. Spółka dokonała odpisów w następujących wartościach:

➤ Z tytułu inwestycji krótkoterminowych związanych z udzielonymi pożyczkami:	
○ BO	55.464.868,39 zł
○ Zwiększenia	+ 16.262.713,23 zł
○ Zmniejszenia	(-) 6.533.115,13 zł
○ BZ	65.194.466,49 zł
➤ Z tytułu nie rozliczonych zaliczek przedstawicieli i pracowników:	
○ BO	1.266.328,10 zł
○ Zwiększenia	+ 149.465,37 zł
○ Zmniejszenia	(-) 53.554,53 zł
○ BZ	1.362.238,94 zł
➤ Z tytułu pozostałych należności	
○ BO	85.999,63 zł
○ Zwiększenia	(+) 0,00 zł
○ Zmniejszenia	(-) 0,00 zł
○ BZ	85.999,63 zł

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

Na dzień 30.06.2014 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 70.741.959,07 zł. Poniżej został przedstawiony podział na zobowiązania krótko- i długoterminowe.

➤ Kredyty	
○ Spłata do 1 roku	246.504,66 zł
○ Spłata powyżej 1 roku	387.752,00 zł
➤ Pożyczki	
○ Spłata do 1 roku	2.874.080,83 zł
○ Spłata powyżej 1 roku	19.905.765,48 zł
➤ Dłużne papiery wartościowe	
○ Spłata do 1 roku	20.463.080,59 zł
○ Spłata powyżej 1 roku	0,00 zł
➤ Inne zobowiązania finansowe	

○ Postawione środki do dyspozycji wspólnikom (spłata powyżej 1 roku)	313.820,36 zł
○ Zobowiązania z tytułu leasingu	
▪ Spłata do 1 roku	2.545.727,96 zł
▪ Spłata powyżej 1 roku	8.188.519,89 zł
➤ Pożyczki podporządkowane (ujęte w kapitale własnym)	15.807.416,00 zł

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

Czynne rozliczenia międzyokresowe na dzień 30.06.2014 r. wynoszą 1.162.794,25 zł. Struktura tych rozliczeń przedstawia się następująco:

➤ Składki dotyczące ubezpieczeń komunikacyjnych	417.862,25 zł
➤ Rozliczenia dotyczące banerów reklamowych	63.182,40 zł
➤ Pozostałe czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym m.in.:	681.749,60 zł
○ Rozliczenia międzyokresowe kosztów poręczeń obligacji	111.501,22 zł
○ Rozliczenia z tytułu czynszu najmu	77.505,68 zł
○ Poręczenie cywilne	42.333,28 zł
○ Rozliczenia dotyczące umów leasingowych	4.071,36 zł
○ Czesne z tytułu kontynuowania nauki przez pracowników	5.381,50 zł
○ Prowizja z tytułu udzielenia kredytu w BS Duszniki	10.333,43 zł
○ Reklama w TV	341.639,19 zł
○ Koszty obligacji Everest Finance	13.872,38 zł
○ Koszty obligacji Everest Capital	20.179,59 zł
○ Doradztwo prawne	20.448,75 zł
○ Prenumeraty	2.740,06 zł
○ Pozostałe	31.743,16 zł

Bierne rozliczenia międzyokresowe i przychody przyszłych okresów wynoszą 81.403.512,99 zł.

Struktura przedstawia się następująco:

➤ Naliczona opłata za obsługę pożyczki w domu Klienta	56.645.889,68 zł
➤ Naliczone odsetki od udzielonych Klientom pożyczek	8.009.041,11 zł
➤ Naliczona opłata z tytułu ugody z Klientami	4.987.152,81 zł
➤ Opłaty z tytułu drugiej transzy pożyczki	323.490,10 zł
➤ Prowizja od zobowiązań wobec ubezpieczyciela z tyt. ubezpieczenia pożyczek	10.959.729,28 zł
➤ Naliczone przychody przyszłych okresów związane z uzyskanym dofinansowaniem na utworzenie nowych stanowisk pracy	2.880,78 zł
➤ Naliczone opłaty windykacyjne	475.329,23 zł

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

EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. na dzień 30.06.2014 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:

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

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.

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

1. Dnia 22.03.2013 r. Spółka na podstawie aktu notarialnego sporządzonego w kancelarii notarialnej Krzysztofa Kubiszewskiego (Repertorium A Nr 3021/2013) udzieliła poręczenia spółce SOLTEX Nieruchomości Sp. z o.o. (KRS 0000444268) z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji o wartości 5 mln zł. Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do kwoty 5 mln zł powiększonej o odsetki naliczone zgodnie z postanowieniami Propozycji nabycia, w szczególności o odsetki z tytułu oprocentowania Obligacji oraz odsetki z tytułu opóźnienia w zapłacie należności związanych z posiadaniem Obligacji, a także o wysokość poniesionych

przez Obligatariusza, udokumentowanych kosztów związanych z dochodzeniem przez Obligatariusza należności związanych z posiadaniem Obligacji.

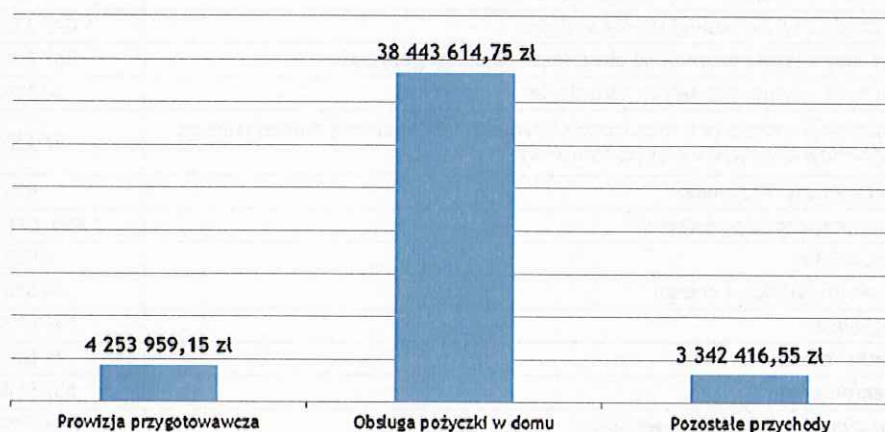
2. Dnia 03.04.2014 r. Spółka na podstawie aktu notarialnego sporządzonego przez notariusza Łucję Kalisz (Repertorium A Nr 1858/2014) udzieliła poręczenia spółce EVEREST CAPITAL Sp. z o.o. (KRS 0000457017) z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji o wartości 5 mln zł. Poręczenie do zapłaty ograniczone 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 01.01-30.06.2014 r.



Źródło: opracowanie własne

W okresie od 01.01-30.06.2014 r. Spółka nie eksportowała produktów i usług.

2. Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących środki trwałe

W okresie od 01.01-30.06.2014 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 01.01-30.06.2014 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 30 czerwca 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 (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	84 546,53
usługi obce	149 697,60
podatki i opłaty	71 014,51
wynagrodzenia	857 554,81
świadczenia na rzecz pracowników	141 679,84
podróże służbowe	115,35
pozostałe koszty	24 496,93
rozliczenie kosztów	-8 890,70
dodatkowe faktury nie zaksięgowane do stycznia na moment sporządzania rozliczenia (ostatecznie zaksięgowane w styczniu)	16 160,60
razem koszty rodzajowe	1 344 444,68
odsetki od kredytu	0,00
odsetki od pożyczek	160 692,40
odsetki zapłacone od zobowiązań	49,60
prowinzje 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	1 505 442,83
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	1 452 659,89
dochód podatkowy	442 582,00
podatek dochodowy od osób prawnych	84 091,00

6. Koszty wytworzenia środków trwałych w budowie, środków trwałych na własne potrzeby
W okresie od 01.01-30.06.2014 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 01.01-30.06.2014 r. przedstawiają się następująco:

➤ Stan na początek 2014 roku	0,00 zł
➤ Nakłady poniesione w okresie 01.01-30.06.2014 r.	23.516,94 zł
➤ Przyjęte nakłady na środki trwałe do 30.06.2014 r.	23.516,94 zł
➤ Wartość nakładów, które zostały poczynione, lecz inwestycja na 30.06.2014 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 01.01-30.06.2014 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 30.06.2014 r. przedstawia się następująco:

➤ Środki znajdujące się w kasie głównej i znajdujących się w oddziałach spółki	43.815,17 zł
➤ Środki znajdujące się w banku	
○ na rachunkach bankowych	2.204.996,16 zł
○ na rachunku lokat	3.000.000,00 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 01.01-30.06.2014 r. od udzielonych pożyczek:

a) Przychody finansowe z tytułu odsetek zapłaconych	6.465.973,94 zł
b) Przychody finansowe z tytułu odsetek naliczonych	1.047.845,96 zł
c) Przychody finansowe z tytułu odsetek za opóźnienia w regulowaniu rat pożyczek zapłacone	1.462.243,21 zł
d) Przychody finansowe z tytułu odsetek za opóźnienia w regulowaniu rat pożyczek naliczone	596.740,66 zł
e) Wycena wg SCN udzielonych pożyczek	2.328,43 zł

Przychody finansowe z tytułu odsetek naliczonych dotyczyły rat pożyczek wymagalnych w okresie 01.01-30.06.2014 r.

2. Koszty obciążające Spółkę z tytułu odsetek od zobowiązań kredytowych i pożyczkowych w okresie 01.01-30.06.2014 r. przedstawiają się następująco:

a) Kredyty	
➤ Odsetki naliczone i zrealizowane	88.229,70 zł
➤ Odsetki naliczone lecz niezrealizowane	1.608,66 zł
○ Do trzech miesięcy	1.608,66 zł
○ Powyżej trzech do dwunastu miesięcy	0,00 zł
○ Powyżej dwunastu miesięcy	0,00 zł
- od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego	
b) Pożyczki otrzymane i środki postawione do dyspozycji przez wspólników	
➤ Odsetki naliczone i zrealizowane	1.548.342,66 zł
➤ Odsetki naliczone lecz niezrealizowane	1.088.140,90 zł
○ Do trzech miesięcy	0,00 zł
○ Powyżej trzech do dwunastu miesięcy	0,00 zł
○ Powyżej dwunastu miesięcy	1.088.140,90 zł
- od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego	
c) Obligacje	
➤ Odsetki naliczone i zrealizowane	911.818,60 zł
➤ Odsetki naliczone lecz niezrealizowane	68.296,92 zł
○ Do trzech miesięcy	0,00 zł
○ Powyżej trzech do dwunastu miesięcy	68.296,92 zł
○ Powyżej dwunastu miesięcy	0,00 zł
- od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego	
d) Wycena wg SCN zobowiązań finansowych* i udzielonych pożyczek	-66 616,17 zł
e) Dyskonto należności długoterminowych	-41.331,96 zł

* Zobowiązania finansowe, tj. obligacje, kredyty, pożyczki otrzymane oraz środki postawione do dyspozycji przez właścicieli

WA

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

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

Zmiana stanu środków pieniężnych netto wykazuje zmniejszenie o kwotę 4 584 516,44 zł

Przeptywy środków pieniężnych netto wynoszą:

a) Działalność operacyjna (zwiększenie)	4 531 499,68 zł
b) Działalność inwestycyjna (zwiększenie)	17 533,21 zł
c) Działalność finansowa (zwiększenie)	35 483,55 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 01.01-30.06.2014 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 Finanse Spółka z o.o. S.K.A. 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 Spółki. W przedmiotowych publikacjach przedstawiona została również informacja o planowanej przez Spółkę emisji obligacji serii A.

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

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

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

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

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

USTĘP 5 - OBJAŚNIENIE NIEKTÓRYCH 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 01.01-30.06.2014 r. (osoby/etaty)
Pracownicy umysłowi	314/310,74
Pracownicy na stanowiskach robotniczych	-
Pracownicy zatrudnieni poza granicami kraju	-
Uczniowie	-
Pracownicy przebywający na urloпах wychowawczych lub bezpłatnych	2/1,15
Ogółem	316/311,89

Spółka oprócz pracowników zatrudnionych na umowę o pracę zatrudnia Przedstawicieli (na podstawie umowy o świadczenie usług), których zadaniem jest obsługa Klientów EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. Na dzień 30.06.2014 r. w Spółce zatrudnionych było 1.392 przedstawicieli.



Handwritten signature or initials in blue ink.

USTĘP 6 - POZOSTAŁE ZAGADNIENIA

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

1.1. Zaciągnięcie pożyczki od Właściciela

W dniu 5 sierpnia 2014 r. Spółka zawarła umowę pożyczki z p. Arturem Hawrylukiem na kwotę 700.000,00 zł. Pożyczka jest oprocentowana na warunkach rynkowych, a jej termin zwrotu przypada na 31.12.2016 r.

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

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota brutto w zł
1	Przegląd jednostkowego sprawozdania finansowego za 2014 r.	14 145,00 zł
2	Przegląd skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2014 r.	6 396,00 zł
	RAZEM	20 541,00 zł

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

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

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

W okresie od 01.01-30.06.2014 r. EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. nie udzieliło pożyczek i świadczeń o podobnym charakterze osobom wchodzącym w skład organów zarządzających.

USTĘP 6 - OBJAŚNIENIE NIEKTÓRYCH SZCZEGÓLNYCH ZDARZEŃ

1. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji metodą pełną lub praw własności, w tym: nazwie, zakresie wspólnego przedsięwzięcia; procentowym udziale; części wspólnie kontrolowanych rzeczowych składników majątku trwałego, wartości niematerialnych i prawnych; zobowiązaniach zaciągniętych na potrzeby przedsięwzięcia lub zakupu używanych rzeczowych składników majątku trwałego; części zobowiązań wspólnie zaciągniętych; dochodach otrzymanych ze wspólnego przedsięwzięcia i kosztach związanych z nimi; zobowiązaniach warunkowych i inwestycyjnych dotyczących wspólnego przedsięwzięcia

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

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

Na dzień 30.06.2014 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 01.01-30.06.2014 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 01.01-30.06.2013, dokonano poniższych zmian:

Wyszczególnienie dla okresu 01.01-30.06.2013	Kwota w zł - po zmianach	Zmiana prezentacji	Kwota w zł - wersja opublikowana
A. PRZEPIŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ			
II. Korekty razem	1 992 281,31	10 874 294,55	-8 882 013,24
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	3 113 964,28	5 598 453,07	-2 484 488,79
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-18 000,00	8 419 409,65	-8 437 409,65
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-673 172,08	112 655,61	-785 827,69
10. Pożyczki gotówkowe i inne korekty	-3 463 320,00	-3 256 223,78	-207 096,22
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	10 769 103,16	10 874 294,55	-105 191,39
B. PRZEPIŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ			
I. Wpływy	297 409,84	-63 832 300,22	64 129 710,06
3. Z aktywów finansowych, w tym:	279 409,84	-63 832 300,22	64 111 710,06
b) w pozostałych jednostkach	0,00	-63 832 300,22	63 832 300,22
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	-58 233 820,40	58 233 820,40
- odsetki	0,00	-5 598 479,82	5 598 479,82
II. Wydatki	3 642 129,38	-52 958 005,67	56 600 135,05
3. Na aktywa finansowe, w tym:	150 000,00	-52 958 005,67	53 108 005,67
b) w pozostałych jednostkach	0,00	-52 958 005,67	52 958 005,67
- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	-52 958 005,67	52 958 005,67
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-3 344 719,54	-10 874 294,55	7 529 575,01

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

Na dzień 30.06.2014 r. EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. posiada:

- 100% udziałów w Spółce SOLTEX Nieruchomości Sp. z o.o. Do dnia 30.06.2014 r. spółka SOLTEX Nieruchomości nie dokonywała wypłat z zysku;
- 100% udziałów w Spółce EVEREST CAPITAL Sp. z o.o. Do dnia 30.06.2014 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 01.01-30.06.2014 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	292 776,70 zł	324 122,34 zł
Wynik finansowy netto	136 027,79 zł	-24 292,99 zł
Wartość kapitału własnego, tym:	135 573,49 zł	-22 722,44 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	136 027,79 zł	-24 292,99 zł
Aktywa trwale	14 345 147,55 zł	5 182 832,14 zł
Suma bilansowa	14 391 100,44 zł	5 502 908,78 zł
Przeciętne zatrudnienie	1/8 etatu	1/8 etatu

6. Transakcje z jednostkami powiązаныmi

W okresie 01.01-30.06.2014 r. Spółka dokonywała następujących transakcji z jednostkami powiązаныmi:

a) Everest Capital Sp. z o.o.

Wyszczególnienie	Kwota w zł
Sprzedaż usług - czynsz	738,00
Koszty finansowe - odsetki (odsetki od pożyczek)	235 956,43
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:	14 344 956,43
- zobowiązania długoterminowe	14 192 305,75
- zobowiązania krótkoterminowe	152 650,68

PROKURENT
EVEREST FINANSE Sp. z o.o.

Andrzej Dworczak

.....
Andrzej Dworczak
Dyrektor Finansowy
Prokurent Komplementariusza

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 19.09.2014 r.

Zakres zmian wartości środków trwałych							
Lp.	Wyszczególnienie	Grunty własne	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
	Wartość brutto na początek okresu		499 671,93	1 521 862,38	15 156 179,14	899 088,26	18 076 801,71
	Zwiększenia, w tym:	0,00	22 922,20	402 987,02	3 828 531,58	158 541,77	4 412 982,57
	- nabycie		22 922,20	244 891,71	3 598,99	158 541,77	429 954,67
	- przemieszczenie wewnętrzne						0,00
	- inne			158 095,31	3 824 932,59		3 983 027,90
1.	Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	4 172,00	195 683,94	0,00	199 855,94
	- likwidacja			4 172,00			4 172,00
	- aktualizacja wartości						0,00
	- sprzedaż				195 683,94		195 683,94
	- przemieszczenie wewnętrzne						0,00
	- inne						0,00
2.	Wartość brutto na koniec okresu	0,00	522 594,13	1 920 677,40	18 789 026,78	1 057 630,03	22 289 928,34
	Umorzenie na początek okresu		184 861,05	1 195 371,48	5 351 942,06	661 192,83	7 393 367,42
	Zwiększenia		44 803,96	190 804,45	1 443 759,29	148 921,87	1 828 289,57
3.	Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	4 172,00	151 494,54	0,00	155 666,54
	- likwidacja			4 172,00			4 172,00
	- sprzedaż				151 494,54		151 494,54
	- przemieszczenie wewnętrzne						0,00
	- inne						0,00
4.	Umorzenie na koniec okresu	0,00	229 665,01	1 382 003,93	6 644 206,81	810 114,70	9 065 990,45
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	292 929,12	538 673,47	12 144 819,97	247 515,33	13 223 937,89
7.	Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0%	44%	72%	35%	77%	41%

Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych						
Lp.	Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
	Wartość brutto na początek okresu			653 923,41		653 923,41
	Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	242 044,65	0,00	242 044,65
	- nabycie			242 044,65		242 044,65
	- 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	895 968,06	0,00	895 968,06
	Umorzenie na początek okresu			636 723,24		636 723,24
	Zwiększenia		0,00	78 515,18		78 515,18
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	715 238,42	0,00	715 238,42
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	180 729,64	0,00	180 729,64
7.	Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0%	0%	80%	0%	80%

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	426 537,21	426 537,21
	- objęcie udziałów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- udzielenie pożyczek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- przekwalifikowanie z krótkoterminowych	0,00	0,00	0,00	338 477,30	338 477,30
	- rozwiązanie odpisu aktualizującego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- wycena na dzień bilansowy	0,00	0,00	0,00	88 059,91	88 059,91
b.	Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	690 027,53	690 027,53
	- zbycie udziałów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- spłaty pożyczek	0,00	0,00	0,00	622 691,04	622 691,04
	- przekwalifikowanie do krótkoterminowych	0,00	0,00	0,00	45 852,75	45 852,75
	- 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	21 483,74	21 483,74
2.	Wartość na koniec okresu	10 000,00	0,00	0,00	1 567 998,76	1 577 998,76

