

**SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY EVEREST FINANCE
EVEREST FINANCE SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ
SPÓŁKA KOMANDYTOWO AKCYJNA
ul. Stary Rynek 88, 61-772 Poznań**

**SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE
FINANSOWE ZA OKRES 01.01. - 31.12.2012**

Poznań, 15.05.2013 r.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Everest Finance
 Everest Finance Spółka z o.o. S.K.A.
 ul. Stary Rynek 88, Poznań

Rachunek zysków i strat - wariant porównawczy	01.01.2012- 31.12.2012	01.01.2011- 31.12.2011
A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIM, w tym:	57 991 615,04	44 110 598,31
- od jednostek powiązanych nieobjętych metodą konsolidacji pełnej lub metodą proporcjonalną	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	57 899 514,67	43 952 905,73
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	92 100,37	157 692,58
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
III. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
B. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	46 680 925,17	30 846 552,45
I. Amortyzacja	2 390 050,00	1 563 162,76
II. Zużycie materiałów i energii	3 038 355,97	1 999 924,57
III. Usługi obce	6 341 472,48	4 052 079,31
IV. Podatki i opłaty, w tym:	1 461 229,51	624 276,51
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	27 662 219,90	18 833 915,24
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	4 027 035,21	2 481 672,91
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	1 760 562,10	1 291 521,15
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)	11 310 689,87	13 264 045,86
D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	3 112 259,05	816 696,51
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	505 503,35	246 710,31
II. Dotacje	20 018,50	24 526,30
III. Inne przychody operacyjne	2 586 737,20	545 459,90
E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	3 859 557,58	6 511 721,30
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	2 423 138,59	6 060 433,67
III. Inne koszty operacyjne	1 436 418,99	451 287,63
F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)	10 563 391,34	7 569 021,07
G. PRZYCHODY FINANSOWE	28 901 737,80	18 627 730,13
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
II. Odsetki, w tym:	14 953 013,19	8 571 788,01
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
III. Zysk ze zbycia inwestycji	0,00	1 000,00
IV. Aktualizacja wartości inwestycji	3 375 295,12	3 752 892,87
V. Inne	10 573 429,49	6 302 049,25
H. KOSZTY FINANSOWE	23 287 575,27	17 033 389,06
I. Odsetki, w tym:	5 248 165,37	2 378 556,14
- dla jednostek powiązanych	0,00	0,00
II. Strata ze zbycia inwestycji	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości inwestycji	17 727 001,55	14 406 076,18
IV. Inne	312 408,35	248 756,74
I. ZYSK (STRATA) NA SPRZEDAŻY CAŁOŚCI LUB CZĘŚCI UDZIAŁÓW JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH	0,00	0,00
J. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ (F+G-H+/-I)	16 177 553,87	9 163 362,15
K. WYNIK ZDARZEŃ NADZWYCZAJNYCH (K.I.-K.II.)	0,00	0,00
I. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
II. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
L. ODPIS WARTOŚCI FIRMY	0,00	0,00
I. Odpis wartości firmy - jednostki zależne	0,00	0,00
II. Odpis wartości firmy - jednostki współzależne	0,00	0,00
M. ODPIS UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY	0,00	0,00
I. Odpis ujemnej wartości firmy - jednostki zależne	0,00	0,00
II. Odpis ujemnej wartości firmy - jednostki współzależne	0,00	0,00
N. ZYSK (STRATA) Z UDZIAŁÓW W JEDNOSTKACH PODPORZĄDKOWANYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WLASNOŚCI	0,00	0,00
O. ZYSK (STRATA) BRUTTO (J+/-K-L+M+/-N)	16 177 553,87	9 163 362,15
P. PODATEK DOCHODOWY	0,00	0,00
Q. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY)	0,00	0,00
R. ZYSKI (STRATY) MNIEJSZOŚCI	-84 245,24	-72 060,74
S. ZYSK (STRATA) NETTO (O-P-Q+/-R)	16 093 308,63	9 091 301,41

Andrzej Dworczak
 Dyrektor Finansowy
 Główny Księgowy

Prezes Zarządu
Marek Jankowski

V-ce Prezes Zarządu
Damian Hawryluk

15.05.2013 r.

data

podpis osoby, której powierzono
 prowadzenie ksiąg rachunkowych

podpis kierownika jednostki

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Everest Finance
 Everest Finance Spółka z o.o. S.K.A.
 ul. Stary Rynek 88, Poznań

Bilans - Aktywa	31.12.2012	31.12.2011
A. AKTYWA TRWALE	14 187 013,76	8 569 420,35
I. Wartości niematerialne i prawne	65 170,73	41 596,58
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	65 170,73	41 596,58
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II. Wartość firmy jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
1. Wartość firmy - jednostki zależne	0,00	0,00
2. Wartość firmy - jednostki współzależne	0,00	0,00
III. Rzeczowe aktywa trwałe	10 931 276,70	8 230 941,23
1. Środki trwałe	10 788 692,95	7 020 851,85
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	431 515,06	496 630,00
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	2 606 096,56	2 489 400,41
c) urządzenia techniczne i maszyny	374 296,62	378 679,09
d) środki transportu	7 094 091,96	3 587 109,87
e) inne środki trwałe	282 692,75	69 032,48
2. Środki trwałe w budowie	142 583,75	1 022 060,38
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	188 029,00
IV. Należności długoterminowe	301 672,19	38 724,71
1. Od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek	301 672,19	38 724,71
V. Inwestycje długoterminowe	2 885 779,43	256 696,63
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	2 885 779,43	256 696,63
a) w jednostkach zależnych i współzależnych niewycenianych metodą konsolidacji pełnej lub metodą proporcjonalną	5 000,00	0,00
- udziały lub akcje	5 000,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	2 880 779,43	256 696,63
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	2 880 779,43	256 696,63
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
VI. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	3 114,71	1 461,20
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	3 114,71	1 461,20
B. AKTYWA OBROTOWE	125 529 479,38	78 786 195,37
I. Zapasy	20 218,49	23 419,17
1. Materiały	20 218,49	23 419,17
2. Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00
3. Produkty gotowe	0,00	0,00
4. Towary	0,00	0,00
5. Zaliczki na dostawy	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	2 854 874,97	2 017 152,58
1. Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
2. Należności od pozostałych jednostek	2 854 874,97	2 017 152,58
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	80 992,48	14 075,99
- do 12 miesięcy	80 992,48	14 075,99
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społ. i zdrowotnych oraz innych świadczeń	30 815,13	166 110,00
c) inne	2 743 067,36	1 834 904,59
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	2 062,00

III. Inwestycje krótkoterminowe	122 166 276,75	76 406 724,40
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	122 166 276,75	76 406 724,40
a) w jednostkach zależnych i współzależnych	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) w pozostałych jednostkach	121 331 889,47	75 892 850,78
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	121 331 889,47	75 892 850,78
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
d) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	834 387,28	513 873,62
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	834 387,28	513 873,62
- inne środki pieniężne	0,00	0,00
- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	488 109,17	338 899,22
Aktywa razem:	139 716 493,14	87 355 615,72

Andrzej Dworzak

Dyrektor Finansowy
Główny Księgowy

15.05.2013 r.

.....
data

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

Prezes Zarządu
Marek Jankowski

V-ce Prezes Zarządu
Damian Hawryluk
Damian Hawryluk

.....
podpis kierownika jednostki

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Everest Finance
Everest Finance Spółka z o.o. S.K.A.
ul. Stary Rynek 88, Poznań

Bilans - Pasywa	31.12.2012	31.12.2011
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	34 192 076,40	22 635 072,73
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	1 100 000,00	1 000 000,00
II. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	0,00	0,00
III. Udziały (akcje) własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00
IV. Kapitał (fundusz) zapasowy	415 772,88	0,00
V. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
VI. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	15 573 887,93	10 271 084,28
VII. Różnice kursowe z przeliczenia jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
VIII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	1 123 106,96	5 562 824,44
VIII. Zysk (strata) netto	16 093 308,63	9 091 301,41
IX. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	-114 000,00	-3 290 137,40
B. KAPITAŁY MNIEJSZOŚCI	1 192 436,86	1 265 749,26
C. UJEMNA WARTOŚĆ FIRMY JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH	0,00	0,00
I. Ujemna wartość firmy - jednostki zależne	0,00	0,00
II. Ujemna wartość firmy - jednostki współzależne	0,00	0,00
D. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	104 331 979,88	63 454 793,73
I. Rezerwy na zobowiązania	551 559,04	293 647,80
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	514 333,46	277 867,79
- długoterminowa	9 075,04	1 142,38
- krótkoterminowa	505 258,42	276 725,41
3. Pozostałe rezerwy	37 225,58	15 780,01
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	37 225,58	15 780,01
II. Zobowiązania długoterminowe	42 398 563,06	22 568 328,36
1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Wobec pozostałych jednostek	42 398 563,06	22 568 328,36
a) kredyty i pożyczki	17 764 188,84	19 581 195,39
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	19 331 331,46	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	5 298 559,74	2 985 084,60
d) inne	4 483,02	2 048,37
III. Zobowiązania krótkoterminowe	7 057 753,35	8 847 044,98
1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
2. Wobec pozostałych jednostek	7 057 753,35	8 847 044,98
a) kredyty i pożyczki	927 729,91	3 660 493,91
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	1 966 071,45	1 504 058,85
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	560 321,95	737 838,72
- do 12 miesięcy	560 321,95	737 838,72
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
e) zaliczki otrzymane na dostawy	0,00	0,00
f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	1 628 473,09	1 643 956,79
h) z tytułu wynagrodzeń	878 327,45	562 134,70
i) inne	1 096 829,50	738 562,01
3. Fundusze specjalne	0,00	0,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe	54 324 104,43	31 745 772,60
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	54 324 104,43	31 745 772,60
- długoterminowe	664 666,21	271 458,63
- krótkoterminowe	53 659 438,22	31 474 313,96
Pasywa razem :	139 716 493,14	87 355 615,72

Andrzej Dworcak
Dyrektor Finansowy
Główny Księgowy

15.05.2013 r.

.....
data

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

Marek Jankowski Prezes Zarządu
Damian Hawryluk V-ce Prezes Zarządu

.....
podpis kierownika jednostki

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Everest Finance
Everest Finance Spółka z o.o. S.K.A.
ul. Stary Rynek 88, Poznań

Rachunek przepływów pieniężnych	01.01.2012- 31.12.2012	01.01.2011- 31.12.2011
I. Zysk (strata netto)	16 093 308,63	9 091 301,41
II. Korekty razem	1 139 314,98	1 673 376,31
1. Zyski (straty) mniejszości	84 245,24	72 060,74
2. Zysk (strata) z udziałów (akcji) w jednostkach wycenianych metodą praw własności	0,00	0,00
3. Amortyzacja	2 390 050,00	1 563 162,76
4. Odpis wartości firmy	0,00	0,00
5. Odpis ujemnej wartości firmy	0,00	0,00
6. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
7. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	2 532 620,29	3 389 043,53
8. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-4 544 999,77	-6 812 750,56
9. Zmiana stanu rezerw	257 911,24	117 724,71
10. Zmiana stanu zapasów	3 200,68	-10 500,18
11. Zmiana stanu należności	-986 676,20	-333 409,76
12. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	467 953,60	3 488 540,84
13. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	935 009,90	-111 235,08
14. Inne korekty z działalności operacyjnej	0,00	310 739,31
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	17 232 623,61	10 764 677,72
B. PRZEPLYYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
I. Wpływy	119 087 450,40	97 601 774,74
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	505 503,35	246 710,31
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	118 581 947,05	97 355 064,43
a) w jednostkach wycenianych metodą praw własności	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	118 581 947,05	97 355 064,43
- zbycie aktywów finansowych	0,00	1 000,00
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	116 746 823,56	92 432 455,18
- odsetki	1 835 123,49	4 921 609,25
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II. Wydatki	141 064 889,93	108 891 539,84
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 056 778,97	2 238 678,74
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	140 008 110,96	106 652 861,10
a) w jednostkach wycenianych metodą praw własności	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	140 008 110,96	106 652 861,10
- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	140 008 110,96	106 652 861,10
4. Dywidendy i inne udziały w zyskach wypłacone udziałowcom (akcjonariuszom) mniejszościowym	0,00	0,00
5. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-21 977 439,53	-11 289 765,10
C. PRZEPLYYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
I. Wpływy	23 643 378,08	10 096 154,82
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz d	100 000,00	0,00
2. Kredyty i pożyczki	3 543 378,08	10 096 154,82
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	20 000 000,00	0,00
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II. Wydatki	18 578 048,50	9 817 061,51
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	1 793 862,60	3 290 137,40
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
4. Spłaty kredytów i pożyczek	10 674 698,73	287 109,23
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	1 925 696,57	4 356 839,65
8. Odsetki	4 183 790,60	1 768 075,23
9. Inne wydatki finansowe	0,00	114 900,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	5 065 329,58	279 093,31
D. PRZEPLYYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III +/- B.III +/- C.III)	320 513,66	-245 994,07
E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	320 513,66	-245 994,07
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	513 873,62	759 867,69
G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F +/- D), W TYM	834 387,28	513 873,62
- o ograniczonej możliwości dysponowania		

Andrzej Dworczak
Dyrektor Finansowy
Główny Księgowy

Prezes Zarządu
Marek Jankowski

V-ce Prezes Zarządu
Damian Hawryluk

15.05.2013 r.

data

podpis osoby, której powierzono
prowadzenie ksiąg rachunkowych

podpis kierownika jednostki

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Everest Finance
Everest Finance Spółka z o.o. S.K.A.
ul. Stary Rynek 88, Poznań

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym	01.01.2012- 31.12.2012	01.01.2011- 31.12.2011
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	24 787 234,14	13 305 995,92
- korekty błędów	1 158 900,00	5 990 811,88
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	25 946 134,14	19 296 807,80
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 000 000,00	697 934,94
1.1. Zmiany kapitału podstawowego	100 000,00	302 065,06
a) zwiększenie (z tytułu)	100 000,00	302 065,06
- emisji akcji	100 000,00	302 065,06
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- umorzenia akcji		
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 100 000,00	1 000 000,00
2. Należne wpłaty na kapitał podstawowy na początek okresu		
2.1. Zmiany należnych wpłat na kapitał podstawowy	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
2.2. Należne wpłaty na kapitał podstawowy na koniec okresu	0,00	0,00
3. Udziały (akcje) własne na początek okresu		
3.1. Zmiany udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00
a) zwiększenie		
b) zmniejszenie		
3.1. Udziały (akcje) własne na koniec okresu	0,00	0,00
4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu		
4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	415 772,88	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	415 772,88	0,00
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
- podziału zysku (ustawowo)	415 772,88	
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycia straty		
4.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	415 772,88	0,00
5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu		
5.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- zbycia środków trwałych		
5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
6. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	10 271 084,28	5 401 990,08
6.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	5 302 803,65	4 869 094,20
a) zwiększenie (z tytułu)	5 302 803,65	5 171 159,26
- podziału zysku z lat ubiegłych	5 302 803,65	5 170 159,26
- wkład komplementariusza		1 000,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	302 065,06
- przekształcenie		302 065,06
- pokrycia straty lat ubiegłych		

6.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	15 573 887,93	10 271 084,28
7. Różnice kursowe z przeliczenia na początek okresu		
8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	13 516 149,86	7 206 070,90
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	13 702 012,69	7 206 070,90
- korekty błędów podstawowych	1 158 900,00	5 990 811,88
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	14 860 912,69	13 196 882,78
a) zwiększenie (z tytułu)	578 933,06	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych		
- korekt konsolidacyjnych (odpis ujemnej wartości firmy i in.)	578 933,06	
b) zmniejszenie (z tytułu)	14 130 875,96	7 634 058,34
- podziału zysku z lat ubiegłych	13 688 576,53	7 206 070,90
- korekt konsolidacyjnych	442 299,43	427 987,44
8.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	1 308 969,79	5 562 824,44
8.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-185 862,83	
- korekty błędów podstawowych		
8.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-185 862,83	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
8.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-185 862,83	0,00
8.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	1 123 106,96	5 562 824,44
9. Wynik netto	15 979 308,63	5 801 164,01
a) zysk netto	16 093 308,63	9 091 301,41
b) strata netto		
c) odpisy z zysku	-114 000,00	-3 290 137,40
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	34 192 076,40	22 635 072,73
III. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	34 192 076,40	22 635 072,73

Andrzej Dworczak

Dyrektor Finansowy
Główny Księgowy

15.05.2013 r.

data

podpis osoby, której powierzono
prowadzenie ksiąg rachunkowych

Prezes Zarządu

Marek Jankowski

V-ce Prezes Zarządu

Damian Hawryluk

podpis kierownika jednostki

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY EVEREST FINANSE
EVEREST FINANSE SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ
SPÓŁKA KOMANDYTOWO AKCYJNA
ul. Stary Rynek 88, 61-772 Poznań

INFORMACJA DODATKOWA

do skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres od 01.01. - 31.12.2012

Poznań, 15.05.2013 r.

WPROWADZENIE DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Informacje identyfikujące Jednostkę dominującą

Pełna nazwa Jednostki dominującej:	Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowo-akcyjna
Forma prawna:	Spółka komandytowo-akcyjna
Ulica:	Stary Rynek 88
Miejscowość:	Poznań
Kod pocztowy:	61-772
Poczta:	Poznań
Sąd rejestrowy:	Sąd Rejonowy Poznań - Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Data wpisu do rejestru:	2 listopada 2011
Numer wpisu do rejestru:	0000400369
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 02.11.2011 r. nastąpiło przekształcenie Spółki EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka Komandytowa w spółkę EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka Komandytowo Akcyjna (nazwa skrócona: EVEREST FINANSE Spółka z o.o. S.K.A.).

Do 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. Chtapowskiego 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 (metodą nabycia):

- 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.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone po połączeniu ww. Spółek. Dla potrzeb rozliczenia skutków połączenia zastosowano metodę nabycia udziałów, zgodnie z art. 44 b ustawy o rachunkowości.

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 - 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 o.o. S.K.A. jest udzielanie pożyczek osobom fizycznym (64.92.Z. - Pozostałe formy udzielania kredytów).

2. Wykaz jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych, których dane objęte są skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym

2.1. Informacje identyfikujące Jednostkę zależną

Pełna nazwa Jednostki zależnej:	Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Lascada Spółka komandytowa
Forma prawna:	Spółka komandytowa
Ulica:	Chopina 1J
Miejscowość:	Śrem
Kod pocztowy:	63-100
Poczta:	Śrem
Sąd rejestrowy:	Sąd Rejonowy Poznań - Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Data wpisu do rejestru:	4 maja 2011
Numer wpisu do rejestru:	0000385293

2.2. Udział Jednostki dominującej w Jednostce zależnej

Przedmiotowy udział kapitałowy przekłada się na 52-procentowy udział w zyskach, 54-procentowy udział w stratach oraz 52% głosów na Zgromadzeniu Wspólników powołanym na mocy umowy charakteryzowanej spółki komandytowej. Jednostka dominująca odpowiada za zobowiązania spółki Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Lascada sp.k. do wysokości sumy komandytowej określonej na poziomie 1.263.600 zł, przy czym łączna wartość sum komandytowych wszystkich komandytariuszy wynosi 2.381.400 zł.

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

3.1. Informacje identyfikujące jednostkę podporządkowaną wyłączoną ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego

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

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

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

3.3. Podstawa prawna oraz uzasadnienie wyłączenia ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Na mocy art. 58 ust. 1 Ustawy o rachunkowości skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Everest Finanse nie obejmuje danych finansowych Spółki SOLTEX Nieruchomości Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, w której Jednostka dominująca posiada 100% udziałów. Spółka ta została zawiązana przez Jednostkę dominującą 30.11.2012 r. (wpis do KRS nastąpił 18.12.2012 r.) i do dnia bilansowego 2012 r. nie rozpoczęła jeszcze działalności operacyjnej.

4. Okres objęty skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 01.01.2012 r. do 31.12.2012 r.

5. Założenie kontynuowania działalności Jednostki dominującej i Jednostki zależnej

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Spółkę EVEREST FINANSE Spółka z o.o. S.K.A. oraz Spółkę EVEREST FINANSE Sp. z o.o. Lascada Sp.k. w dającej się przewidzieć przyszłości. Na dzień sporządzania niniejszej informacji nie istnieją okoliczności wskazujące na poważne zagrożenie dla kontynuowania przez te spółki działalności.

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 zobowiązań 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 wpisuje w rejestrze sądowym;

- Spółka wykazuje w sprawozdaniu finansowym zdarzenia gospodarcze zgodnie z treścią ekonomiczną;
- Wynik finansowy za dany rok obrotowy obejmuje wszystkie osiągnięte i przypadające na jej rzecz przychody oraz związane z tymi przychodami koszty zgodnie z zasadami memoriału, współmierności przychodów i kosztów oraz ostrożnej wyceny;
- Koszty księgowane są na kontach zespołu „4”;
- 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 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;
- 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 ściągalności 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);
 - Ewidencja zapasów prowadzona jest w ujęciu ilościowym i wartościowym. Materiały biurowe i gospodarcze podlegają zaliczeniu do kosztów w momencie zakupu. Na dzień bilansowy, wartość zapasów ustalana jest w oparciu o wyniki spisu z natury i cen zakupu poszczególnych asortymentów. Zakupione środki trwałe do dalszej odsprzedaży traktuje się jako towar;
 - Rachunek zysków i strat sporządza się w wariancie porównawczym. Ewidencja kosztów prowadzona jest w układzie rodzajowym. 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.

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

Jednostka dominująca dokonała w okresie od 01.01. - 31.12.2012 r. zmian zasad (polityki) rachunkowości. Zmiany dotyczyły następujących obszarów:

- Rozliczanie odsetek za opóźnienie wg zasady memoriałowej;
- Rozliczanie opłat z tytułu zawartych ugód wg zasady memoriałowej;
- Rozliczanie zasądzonych kosztów postępowania sądowego wg zasady memoriałowej.

Poniżej przedstawiono wpływ niniejszych zmian na wynik finansowy oraz kapitały własne Grupy Kapitałowej w roku obrotowym 2012 r.:

Wyszczególnienie	Wpływ zmian zasad za 2012 r.		
	Zysk netto	Zysk z lat ubiegłych	Kapitał własny
Rozliczanie odsetek za opóźnienie zgodnie z zasadą memoriału	6 676 191,24	4 227 681,74	10 903 872,98
Rozliczanie opłat z tytułu zawartych ugód zgodnie z zasadą memoriału	633 910,37	303 169,84	937 080,21
Rozliczenie zasądzonych kosztów postępowania sądowego	264 983,73	0,00	264 983,73
Razem	7 575 085,34	4 530 851,58	12 105 936,92

Ponadto w 2012 roku Jednostka dominująca dokonała zmiany zasad tworzenia odpisów aktualizujących wartość pożyczek udzielonych osobom fizycznym. Wpływ dokonanych zmian na wynik finansowy Grupy Kapitałowej w 2012 r. przedstawiamy poniżej:

Wyszczególnienie	Wpływ zmian zasad za 2012 r.		
	Zysk netto	Zysk z lat ubiegłych	Kapitał własny
Odpis aktualizujący wartość pożyczek udzielonych osobom fizycznym	-6 848 356,32	-4 530 851,58	-11 379 207,90
Razem	-6 848 356,32	-4 530 851,58	-11 379 207,90

Jednostka zależna nie dokonała w okresie od 01.01. - 31.12.2012 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 art. 58 ust. 1 Ustawy o rachunkowości, który przedstawiono poniżej:

„Art. 58. 1. Konsolidacją można nie obejmować jednostki zależnej, jeżeli dane finansowe tej jednostki są nieistotne dla realizacji obowiązku określonego w art. 4 ust. 1.”

Prezes Zarządu
Marek Jankowski

V-ce Prezes Zarządu
Damian Hawryluk

Marek Jankowski Damian Hawryluk
Prezes Zarządu V-ce Prezes Zarządu
Komplementariusz spółek
EVEREST FINANSE Spółka z o.o. S.K.A.
EVEREST FINANSE Sp. z o.o. Lascada Sp.k.

Andrzej Dworzak
Dyrektor Finansowy
Główny Księgowy

.....
Andrzej Dworzak
Dyrektor Finansowy | Główny Księgowy
EVEREST FINANSE Spółka z o.o. S.K.A.
Prokurent Komplementariusza

Poznań, dnia 15.05.2013 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 31.12.2012 r. kapitał podstawowy Jednostki dominującej wynosił 1.100.000 zł i dzielił się na 20.000 akcji imiennych uprzywilejowanych serii A o wartości nominalnej 50 zł każda oraz 2.000 imiennych uprzywilejowanych akcji niemych serii B o wartości nominalnej 50 zł każda.

Akcje serii A zostały objęte i pokryte w całości, w związku z przekształceniem Jednostki dominującej (zmianą formy prawnej), przez:

1. Pana Piotra Śledzia, który objął 12.600 akcji (słownie: dwanaście tysięcy sześćset) imiennych uprzywilejowanych serii A od numeru 0.001 do numeru 12.600, o wartości nominalnej 50,00 zł (słownie: pięćdziesiąt złotych) każda, o łącznej wartości nominalnej 630.000,00 zł (słownie: sześćset trzydzieści tysięcy),
2. Pana Artura Hawryluka, który objął 5.000 akcji (słownie: pięć tysięcy) imiennych uprzywilejowanych serii A od numeru 12.601 do numeru 17.600, o wartości nominalnej 50,00zł (słownie: pięćdziesiąt złotych) każda, o łącznej wartości nominalnej 250.000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy),
3. Panią Elżbietę Hyżyk, która objęła 1.200 akcji (słownie: jeden tysiąc dwieście) imiennych uprzywilejowanych serii A od numeru 17.601 do numeru 18.800, o wartości nominalnej 50,00 zł (słownie: pięćdziesiąt złotych) każda, o łącznej wartości nominalnej 60.000,00 zł (słownie: sześćdziesiąt tysięcy),
4. Pana Stanisława Hyżyka, który objął 1.200 akcji (słownie: jeden tysiąc dwieście) imiennych uprzywilejowanych serii A od numeru 18.801 do numeru 20.000, o wartości nominalnej 50,00 zł (słownie: pięćdziesiąt złotych) każda, o łącznej wartości nominalnej 60.000,00 zł (słownie: sześćdziesiąt tysięcy).

Wszystkie akcje serii A są akcjami imiennymi uprzywilejowanymi co do głosu i co do dywidendy w ten sposób, że na jedną akcję przypadają dwa głosy oraz dywidenda przypadająca na akcję jest o połowę wyższa od dywidendy przypadającej na akcje nieuprzywilejowane. Ponadto akcje serii A korzystają z pierwszeństwa przy podziale majątku w przypadku likwidacji Spółki.

W dniu 23 lutego 2012 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenia Jednostki dominującej podjęło uchwałę w przedmiocie podwyższenia kapitału zakładowego Emitenta o kwotę 100.000 zł (słownie: sto tysięcy złotych) poprzez emisję 2.000 (słownie: dwa tysiące) akcji imiennych uprzywilejowanych niemych serii B od numeru 20.001 do numeru 22.000, o wartości nominalnej 50 zł (słownie: pięćdziesiąt złotych) każda, o łącznej wartości nominalnej 100.000 zł (słownie: sto tysięcy złotych). Akcje serii B zostały objęte i pokryte w całości wkładem pieniężnym przed zarejestrowaniem podwyższenia kapitału zakładowego, przez IPOPEMA 63 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych z siedzibą w Warszawie, zarejestrowany w rejestrze funduszy inwestycyjnych prowadzonym przez Sąd Okręgowy w Warszawie VII Wydział Cywilny Rejestrowy pod numerem RFI 705. Przedmiotowe podwyższenie kapitału zakładowego zostało wpisane do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 29 lutego 2012 r.

Wszystkie akcje imienne serii B tj. 2.000 (słownie: dwa tysiące) akcji o łącznej wartości nominalnej 100.000 zł (słownie: sto tysięcy złotych) są uprzywilejowane w zakresie dywidendy w ten sposób, że dywidenda przypadająca na jedną akcję serii B przewyższa pięć tysięcy razy dywidendę przypadającą na jedną akcję zwykłą. Akcje serii B są nieme.

Strukturę własnościową Jednostki dominującej wg stanu na 31.12.2012 r. przedstawia poniższa tabela.

Wspólnik	Charakter wspólnika	Liczba i rodzaj akcji	Wartość nominalna akcji [zł]	Udział w kapitale zakładowym	Wkład na kapitał rezerwowi
Śledź Piotr	akcjonariusz	12 600 (A)	630 000	57,27%	0
Hawryluk Artur	akcjonariusz	5 000 (A)	250 000	22,73%	0
Hyżyk Elżbieta	akcjonariusz	1 200 (A)	60 000	5,45%	0
Hyżyk Stanisław	akcjonariusz	1 200 (A)	60 000	5,45%	0
Everest Finanse Sp. z o. o.	komplementariusz	-	-	0,00%	1 000
Subskrypcja prywatna akcji - umowa z IPOPEMA 63 FIZ	akcjonariusz	2 000 (B)	100 000	9,09%	0
RAZEM		22 000	1 100 000	100%	1 000

Źródło: EVEREST FINANSE Spółka z o.o. S.K.A.

Do dnia 02.11.2011 r. (spółka komandytowa) kapitał podstawowy Jednostki dominującej wynosił 697.934,94 zł. Struktura wkładów była następująca:

- Piotr Śledź 439.699,00 zł;
- Artur Hawryluk 174.483,74 zł;
- Elżbieta Hyżyk 41.876,10 zł;
- Stanisław Hyżyk 41.876,10 zł.

- 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**

Przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres 01.01. - 31.12.2012 zapewniono porównywalność danych za okres 01.01. - 31.12.2011.

- 4. Informacje o istotnych zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym skonsolidowanego sprawozdania finansowego, a nie są uwzględnione w tym sprawozdaniu**

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 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.

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

Na dzień 31.12.2012 r. Jednostka dominująca oraz Jednostka zależna nie odnotowały znaczących zdarzeń dotyczących lat ubiegłych, które miałyby być ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

- 6. Informacje dotyczącej bieżącej sytuacji Grupy Kapitałowej**

Po złożeniu przez inwestorów zapisów na Obligacje serii A Jednostki dominującej powzięta wiadomość, że na stronie Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego, w zakładce Ostrzeżenia publiczne, w sekcji „Oferowanie papierów wartościowych”, pojawiła się następująca treść komunikatu: „Papiery wartościowe wymienionych spółek nie zostały objęte zatwierdzonym przez KNF prospektem emisyjnym” ze wskazaniem m.in. na nazwę Emitenta.

Działania Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego były spowodowane publikacją dwóch artykułów w prasie biznesowej (Puls Biznesu, Gazeta Giełdy Parkiet) dotyczących działalności 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 2012r. w Pulsie Biznesu i w dniu 10 maja 2012r. w Gazecie Giełdy Parkiet, nie było publiczne oferowanie obligacji Jednostki dominującej a jedynie budowanie image Jednostki dominującej 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 wymaganym dokumentem była Propozycja Nabycia Obligacji z dnia 01.06.2012 r. Nie było zatem wymagane sporządzenie przez Spółkę 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 Jednostkę dominującą i Zarząd Komplementariusza 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 Jednostki dominującej, jak również na zmniejszenie bezpieczeństwa dla obligatariuszy.

Jednocześnie Kierownik 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.

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 zależna 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 31.12.2012 r. Jednostka dominująca 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 Jednostki dominującej. Rozporządzanie lokalami przez spółkę następuje na podstawie umów najmu.

Na dzień 31.12.2012 r. Jednostka zależna 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.

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

Na dzień 31.12.2012 r. Jednostka dominująca oraz Jednostka zależna nie posiadają 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 31.12.2011 r. wraz ze zmianami w badanym okresie oraz stan na 31.12.2012 r. 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	293 647,80	257 911,24	0,00	0,00	551 559,04
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	277 867,79	236 465,67	0,00	0,00	514 333,46
- długoterminowa	1 142,38	7 932,66	0,00	0,00	9 075,04
- krótkoterminowa	276 725,41	228 533,01	0,00	0,00	505 258,42
3. Pozostałe rezerwy	15 780,01	21 445,57	0,00	0,00	37 225,58
- długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- krótkoterminowe	15 780,01	21 445,57	0,00	0,00	37 225,58

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 31.12.2012 r. saldo odpisów aktualizujących wartość należności i inwestycji krótkoterminowych wynosiło 41.928.889,76 zł. W okresie od 01.01.2012 r. do 31.12.2012 r. Spółka dominująca dokonała odpisów w następujących wartościach:

- Z tytułu inwestycji krótkoterminowych związanych z udzielonymi pożyczkami:
 - BO 25.534.727,44 zł
 - Zwiększenia + 24.680.991,72 zł
 - Zmniejszenia (-) 9.336.990,48 zł
 - BZ 40.878.728,68 zł
- Z tytułu nie rozliczonych zaliczek przedstawicieli i pracowników:
 - BO 897.762,64 zł
 - Zwiększenia + 259.934,08 zł
 - Zmniejszenia (-) 108.501,64 zł
 - BZ 1.049.195,08 zł
- Z tytułu pozostałych należności
 - BO 483,00 zł
 - Zwiększenia 483,00 zł
 - Zmniejszenia 0,00 zł
 - BZ 966,00 zł

W okresie od 01.01.2012 r. do 31.12.2012 r. Spółka zależna nie dokonała odpisów aktualizujących wartość należności i inwestycji krótkoterminowych.

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

Na dzień 31.12.2012 r. Grupa Kapitałowa EVEREST FINANSE Spółka z o.o. S.K.A. posiada zobowiązania z tytułu podpisanych umów pożyczek, zaciągniętych kredytów bankowych, zobowiązań leasingowych oraz zobowiązań wynikających z kwot postawionych do dyspozycji akcjonariuszom w kwocie 45.287.881,40 zł. Poniżej został przedstawiony podział na zobowiązania krótko- i długoterminowe.

➤ Kredyty	
○ Spłata do 1 roku	389.227,03 zł
○ Spłata powyżej 1 roku	7.378.635,29 zł
➤ Pożyczki	
○ Spłata do 1 roku	538.502,88 zł
○ Spłata powyżej 1 roku	10.385.553,55 zł
➤ Dłużne papiery wartościowe	
○ Spłata do 1 roku	0,00 zł
○ Spłata powyżej 1 roku	19.331.331,46 zł
➤ Inne zobowiązania finansowe	
○ Postawione środki do dyspozycji wspólnikom (spłata powyżej 1 roku)	1.064.952,09 zł
○ Zobowiązania z tytułu leasingu	
▪ Spłata do 1 roku	1.966.071,45 zł
▪ Spłata powyżej 1 roku do 3 lat	4.233.607,65 zł

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

Na dzień 31.12.2012 r. Jednostka dominująca nie posiada zobowiązań zabezpieczonych na majątku Spółki. Zabezpieczeniami udzielonych Spółce kredytów są m.in.:

1. Kredyt udzielony przez Bank Spółdzielczy Duszniki z siedzibą w Dusznikach w dniu 31.01.2012 na kwotę 1.000.000 zł:
 - Hipoteka umowna do kwoty 2.000.000 zł na nieruchomości położonej w miejscowości Psarskie, stanowiącej własność Piotr Śledź, dla której Sąd Rejonowy w Śremie prowadzi KW nr PO1M/00048989/5;
 - Weksel własny in blanco wystawiony przez Kredytobiorcę wraz z deklaracją wekslową;
 - Poręczenie wekslowe złożone przez Pana Piotra Śledzia;
 - Poręczenie wekslowe złożone przez Pana Artura Hawryluka.

2. Kredytu w formie limitu kredytowego wielocalowego udzielonego przez PKO BP z siedzibą w Warszawie w dniu 17.10.2011 r. do kwoty 8.000.000 zł:

- Hipoteka łączna do kwoty 12.000.000 zł na:
 - Nieruchomościach gruntowych położonych w Zbrudzewie, gmina Śrem, dla których Sąd Rejonowy w Śremie prowadzi księgi wieczyste nr PO1M/00041044/0, nr PO1M/00037560/2 oraz PO1M/00038011/6, będących własnością Pana Piotra Śledzia;
 - Nieruchomościach zabudowanych położonych w Śremie, dla których Sąd Rejonowy w Śremie prowadzi księgi wieczyste nr PO1M/00024048/3 oraz PO1M/00037405/8, będących własnością Pana Piotra Śledzia,
 - Wieczystym użytkowaniu nieruchomości położonych w Śremie, dla których Sąd Rejonowy w Śremie prowadzi księgi wieczyste nr PO1M/00041212/9, PO1M/00037819/3 oraz PO1M/00017969/3, oddanych Panu Piotrowi Śledziowi;
 - Nieruchomości gruntowej położonej w miejscowości Psarskie, gmina Śrem, dla której Sąd Rejonowy w Śremie prowadzi księgę wieczystą nr PO1M/00047027/7, będącej własnością Pana Piotra Śledzia;
 - Nieruchomościach gruntowych położonych w Śremie, dla których Sąd Rejonowy w Śremie prowadzi księgi wieczyste nr PO1M/00038998/8, nr PO1M/00038999/5, nr PO1M/00039000/3 oraz nr PO1M/00039001/0, będących własnością Pani Teresy Klak.
 - Poręczenie wekslowe udzielone przez Pana Piotra Śledzia;
 - Poręczenie wekslowe udzielone przez Pana Artura Hawryluka.

Na dzień 31.12.2012 r. Jednostka zależna posiada zobowiązanie zabezpieczone na majątku Spółki. Zabezpieczeniami udzielonego Spółce przez Wielkopolski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Poznaniu w dniu 02.12.2004 r. na kwotę 1.500.000 zł kredytu nr 4272515-20211 są m.in.:

- Hipoteka zwykła umowna w kwocie 1.500.000 zł zabezpieczająca kapitał kredytu ustanowiona na nieruchomości PO1M/00034873/8;
- Hipoteka kaucyjna umowna do kwoty 500.000 zł zabezpieczająca odsetki, odsetki przeterminowane, prowizje i inne koszty od kredytu ustanowiona na nieruchomości PO1M/00034873/8.

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

Spółka dominująca nie udzieliła w okresie od 01.01. - 31.12.2012 żadnych gwarancji i poręczeń, także wekslowych.

Na dzień 31.12.2012 r. na nieruchomości stanowiącej własność Jednostki zależnej, dla której Sąd Rejonowy w Śremie V wydział Ksiąg Wieczystych prowadzi KW nr PO1M/00034873/8 widnieją

ustanowione hipoteki w związku z finansowaniem udzielonym przez Wielkopolski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Poznaniu firmie SOLTEX Piotr Śledź z siedzibą w Śremie przy ul. Zachodniej.

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

Czynne rozliczenia międzyokresowe na dzień 31.12.2012 r. wynoszą 488.109,17 zł. Struktura tych rozliczeń przedstawia się następująco:

➤ Składki dotyczące ubezpieczeń komunikacyjnych	188.661,24 zł
➤ Rozliczenia dotyczące banerów reklamowych	44.828,65 zł
➤ Pozostałe czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym m.in.:	254.619,28 zł
○ Poręczenie cywilne	105.833,32 zł
○ Rozliczenia dotyczące umów leasingowych	25.798,70 zł
○ Prowizja z tytułu udzielenia kredytu w BS Duszniki	16.333,37 zł
○ Czesne z tytułu kontynuowania nauki przez pracowników	18.075,50 zł

Bierne rozliczenia międzyokresowe i przychody przyszłych okresów wynoszą 54.324.104,43 zł.

Struktura przedstawia się następująco:

➤ Naliczona opłata za obsługę pożyczki w domu Klienta	40.856.800,24 zł
➤ Naliczone odsetki od udzielonych Klientom pożyczek	5.803.249,83 zł
➤ Naliczona opłata z tytułu ugody z Klientami	3.291.798,76 zł
➤ Zasądzony zwrot kosztów sądowych	16.068,72 zł
➤ Opłaty z tytułu drugiej transzy pożyczki	258.463,34 zł
➤ Prowizja od zobowiązań wobec ubezpieczyciela z tyt. ubezpieczenia pożyczek	3.873.043,18 zł
➤ Naliczone przychody przyszłych okresów związane z uzyskanym dofinansowaniem na utworzenie nowych stanowisk pracy	27.126,66 zł
➤ Przychody przyszłych okresów związane z uzyskanym dofinansowaniem projektu w ramach programu operacyjnego Kapitał Ludzki	197.553,70 zł

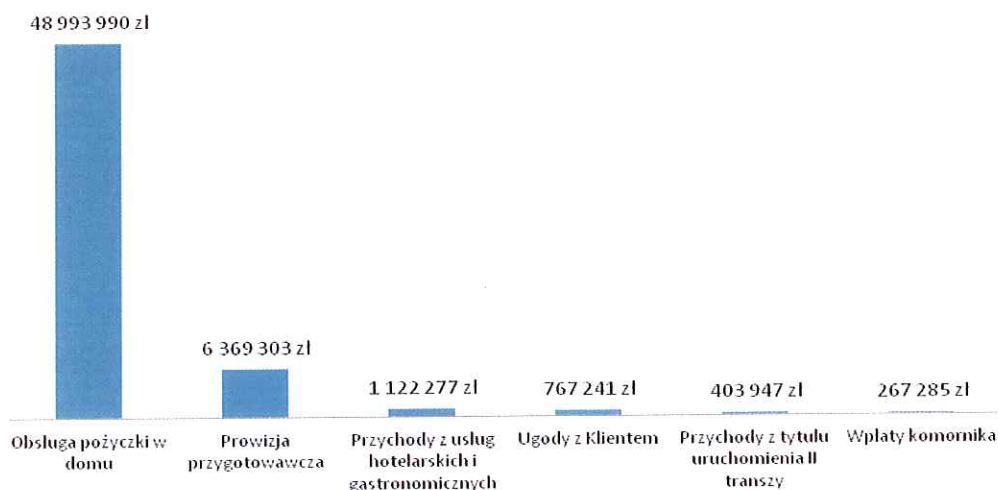
17. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji

Jednostki powiązane nie prowadziły w okresie 01.01 - 31.12.2012 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

Struktura rzeczowa przychodów netto ze sprzedaży Jednostki dominującej i zależnej przedstawia się następująco:

Przychody ze sprzedaży Spółek powiązanych w okresie 01.01.-31.12.2012 r.



W okresie od 01.01. - 31.12.2012 r. Spółki nie eksportowały produktów i usług.

19. Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących środki trwałe

W okresie od 01.01. - 31.12.2012 r. w Spółkach powiązanych nie dokonywano odpisów aktualizujących środki trwałe.

20. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów

W okresie od 01.01. - 31.12.2012 r. w Spółkach powiązanych 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 od 01.01 - 31.12.2012 r. w Spółkach powiązanych 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

Nie dotyczy Spółek powiązanych gdyż są transparentne podatkowo.

23. Dane o kosztach wytworzenia produktów na własne potrzeby

W okresie od 01.01 - 31.12.2012 r. Spółki powiązane nie poniosły kosztów w celu wytworzenia produktów na własne potrzeby.

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

W okresie od 01.01. - 31.12.2012 r. Spółki powiązane nie poniosły 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 Spółkach powiązanych w okresie 01.01. - 31.12.2012 r. przedstawiają się następująco:

➤ Stan na początek 2012 roku	1.022.060,38 zł
➤ Nakłady poniesione w okresie 01.01. - 31.12.2012 r.	432.056,37 zł
➤ Przyjęte nakłady na środki trwałe do 31.12.2012 r.	1.019.716,53 zł
➤ Wartość nakładów, które zostały poczynione, lecz inwestycja na 31.12.2012 r. nie została sfinalizowana wynosi	434.400,22 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

Spółki powiązane w okresie 01.01. - 31.12.2012 r. nie poniosły zarówno zysków, jak i strat nadzwyczajnych.

27. Podatek dochodowy od wyniku na operacjach nadzwyczajnych

Nie występuje w Spółkach powiązanych

28. Struktura środków pieniężnych do sprawozdania z przepływów środków pieniężnych

Struktura środków pieniężnych EVEREST FINANSE Spółka z o.o. S.K.A. na dzień 31.12.2012 r. przedstawia się następująco:

- Środki znajdujące się w kasie głównej i znajdujących się w oddziałach spółki 72.106,41 zł
- Środki znajdujące się w banku
 - na rachunkach bankowych 762.226,10 zł
 - na rachunku lokat 54,77 zł

29. Informacje o istotnych transakcjach zawartych przez Jednostkę dominującą lub inne jednostki objęte skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym wraz z informacjami określającymi ich charakter

29.1. Jednostki powiązane:

W 2012 roku Spółka dominująca dokonywała transakcji z Jednostką zależną wg poniższej specyfikacji:

Wyszczególnienie	Kwota w zł
Sprzedaż usług telekomunikacyjnych	321,81
Zakup usług hotelowych	221 418,89
Saldo:	
Należności	55,55
Zobowiązań	18 301,00

29.2. Członkowie organu zarządzającego, nadzorującego lub administrującego jednostki lub jednostki 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 II i III: 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 jednostkę umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki

Brak

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

Wyszczególnienie	Przeciętne zatrudnienie w okresie 01.01 - 31.12.2012 (osoby/etaty)		
	Jednostka dominująca	Jednostka zależna	RAZEM
Pracownicy umysłowi	199,00/197,53	1/1	200,00/198,53
Pracownicy na stanowiskach robotniczych	-	10/10	10/10
Pracownicy zatrudnieni poza granicami kraju	-	-	0
Uczniowie	-	9/9	9/9
Pracownicy przebywający na urloпах wychowawczych lub bezpłatnych	2,17/2,17	1/1	3,17/3,17
Ogółem	201,17/199,70	21/21	222,17/220,70

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.A. Na dzień 31.12.2012 r. w Jednostce dominującej zatrudnionych było 1.120 przedstawicieli.

32. Informacje o wynagrodzeniu podmiotu badającego sprawozdanie HLB M2 Audyt Sp. z o.o.,
Warszawa

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota netto w zł		
		Jednostka dominująca	Jednostka zależna	RAZEM
1	Badanie skonsolidowanego rocznego sprawozdania finansowego za 2012 r.	6.000,00	-	6.000,00
2	Badanie rocznego sprawozdania finansowego za 2012 r.	23.213,20	8.000,00	31.213,20
3	Przegląd sprawozdania finansowego za 2012 r.	10.988,97	-	10.988,97
4	Usługi doradztwa podatkowego	12.000,00	-	12.000,00
	RAZEM	52.202,17	8.000,00	60.202,17

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

Nie dotyczy Spółek powiązanych.

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

W okresie od 01.01. - 31.12.2012 r. Spółki powiązane nie udzieliły pożyczek i świadczeń o podobnym charakterze osobom wchodzącym w skład organów zarządzających.

Prezes Zarządu
Marek Jankowski

V-ce Prezes Zarządu
Damian Hawryluk

.....
Marek Jankowski
Prezes Zarządu

Damian Hawryluk
V-ce Prezes Zarządu

Komplementariusz spółek

EVEREST FINANSE Spółka z o.o. S.K.A.

EVEREST FINANSE Sp. z o.o. Lascada Sp.k.

Andrzej Dworczak
Dyrektor Finansowy
Główny Księgowy

.....
Andrzej Dworczak

Dyrektor Finansowy | Główny Księgowy
EVEREST FINANSE Spółka z o.o. S.K.A.
Prokurent Komplementariusza

Poznań, dnia 15.05.2013 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	496 630,00	2 976 222,38	913 490,61	5 139 577,26	433 546,46	9 959 466,71
	Zwiększenia, w tym:	163 061,00	232 310,59	322 822,20	5 361 062,58	385 936,82	6 465 193,19
	- nabycie	163 061,00	232 310,59	322 822,20		385 936,82	1 104 130,61
	- przemieszczenie wewnętrzne						0,00
	- inne				5 361 062,58		5 361 062,58
1.	Zmniejszenia, w tym:	228 175,94	0,00	0,00	332 562,03	0,00	560 737,97
	- likwidacja				332 562,03		332 562,03
	- aktualizacja wartości						0,00
	- sprzedaż						0,00
	- przemieszczenie wewnętrzne						0,00
	- inne	228 175,94					228 175,94
2.	Wartość brutto na koniec okresu	431 515,06	3 208 532,97	1 236 312,81	10 168 077,81	819 483,28	15 863 921,93
	Umorzenie na początek okresu		486 821,97	534 811,52	1 552 467,39	364 513,98	2 938 614,86
	Zwiększenia		115 614,44	327 204,67	1 707 768,05	172 276,55	2 322 863,71
3.	Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	186 249,59	0,00	186 249,59
	- likwidacja				186 249,59		186 249,59
	- sprzedaż						0,00
	- przemieszczenie wewnętrzne						0,00
	- inne						0,00
4.	Umorzenie na koniec okresu	0,00	602 436,41	862 016,19	3 073 985,85	536 790,53	5 075 228,98
5.	Wartość netto na początek okresu	496 630,00	2 489 400,41	378 679,09	3 587 109,87	69 032,48	7 020 851,85
6.	Wartość netto na koniec okresu	431 515,06	2 606 096,56	374 296,62	7 094 091,96	282 692,75	10 788 692,95
7.	Stożenie zużycia od wartości początkowej (%)	100%	19%	70%	30%	66%	32%

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			515 662,50		515 662,50
	Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	90 760,44	0,00	90 760,44
	- nabycie			90 760,44		90 760,44
	- 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	606 422,94	0,00	606 422,94
	Umorzenie na początek okresu			474 065,92		474 065,92
	Zwiększenia		0,00	67 186,29		67 186,29
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	541 252,21	0,00	541 252,21
5.	Wartość netto na początek okresu	0,00	0,00	41 596,58	0,00	41 596,58
6.	Wartość netto na koniec okresu	0,00	0,00	65 170,73	0,00	65 170,73
7.	Stożenie zużycia od wartości początkowej (%)	0%	0%	89%	0%	89%

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	0,00	0,00	0,00	256 696,63	256 696,63
a.	Zwiększenia, w tym:	5 000,00	0,00	0,00	4 052 731,82	4 057 731,82
	- objęcie udziałów	5 000,00				5 000,00
	- udzielenie pożyczek				2 590 000,00	2 590 000,00
	- przekwalifikowanie z krótkoterminowych				1 342 232,92	1 342 232,92
	- rozwiązanie odpisu aktualizującego					0,00
	- wycena na dzień bilansowy				120 498,90	120 498,90
b.	Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	1 428 649,02	1 428 649,02
	- zbycie udziałów					0,00
	- spłaty pożyczek				202 500,00	202 500,00
	- przekwalifikowanie do krótkoterminowych				1 041 575,53	1 041 575,53
	- aktualizacja wartości					0,00
	- rozwiązanie odpisu aktualizującego					0,00
	- wycena na dzień bilansowy				184 573,49	184 573,49
2.	Wartość na koniec okresu	5 000,00	0,00	0,00	2 880 779,43	2 885 779,43

