

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



SPRAWOZDANIE FINANSOWE

za okres od 01.01. - 31.12.2013

Poznań, 10.06.2014 r.

Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.

Stary Rynek 88

Poznań

Wyszczególnienie

	2013.01.01 - 2013.12.31	2012.01.01 - 2012.12.31
A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:	81 012 819,74	57 065 893,62
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	80 940 364,00	56 979 499,33
II. Zmiana stanu produktów	72 455,74	86 394,29
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
B. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	58 330 321,06	45 743 513,05
I. Amortyzacja	3 099 236,02	2 298 948,62
II. Zużycie materiałów i energii	3 353 657,74	2 595 155,61
III. Usługi obce	7 679 811,70	6 296 441,22
IV. Podatki i opłaty, w tym:	3 130 530,68	1 420 660,95
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	33 904 910,08	27 443 420,85
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	5 073 819,58	3 983 859,26
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	2 088 355,26	1 705 026,54
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)	22 682 498,68	11 322 380,57
D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	1 768 753,27	4 226 164,64
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	34 500,00	206 375,00
II. Dotacje	515 969,86	0,00
III. Inne przychody operacyjne	1 218 283,41	4 019 789,64
E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	10 994 978,66	3 856 185,00
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	9 498 994,41	2 423 138,59
III. Inne koszty operacyjne	1 495 984,25	1 433 046,41
F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)	13 456 273,29	11 692 360,21
G. PRZYCHODY FINANSOWE	28 874 148,37	27 591 853,90
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
II. Odsetki, w tym:	14 521 302,80	14 981 763,20
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
III. Zysk ze zbycia inwestycji	67 100,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości inwestycji	1 568 788,67	3 475 295,12
V. Inne	12 716 956,90	9 134 795,58
H. KOSZTY FINANSOWE	22 242 017,43	23 183 046,98
I. Odsetki, w tym:	5 737 035,56	5 144 906,08
- dla jednostek powiązanych	0,00	0,00
II. Strata ze zbycia inwestycji	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości inwestycji	16 392 389,16	17 727 001,55
IV. Inne	112 592,71	311 139,35
I. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ (F+G-H)	20 088 404,23	16 101 167,13
J. WYNIK ZDARZEŃ NADZWYCZAJNYCH (J.I.-J.II.)	0,00	0,00
I. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
II. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
K. ZYSK (STRATA) BRUTTO (I±J)	20 088 404,23	16 101 167,13
L. PODATEK DOCHODOWY	0,00	0,00
M. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU	0,00	0,00
N. ZYSK (STRATA) NETTO (K-L-M)	20 088 404,23	16 101 167,13

PROKURENT
EVEREST FINANSE Sp. z o.o.

Andrzej Dworczak

10.06.2014 r.

data

podpis osoby, której powierzono
prowadzenie ksiąg rachunkowych

V-ce Prezes Zarządu

Damian Hawryluk

podpis kierownika jednostki

Prezes Zarządu

Marek Jankowski

Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.**Stary Rynek 88****Poznań****Wyszczególnienie****2013.12.31****2012.12.31****A. AKTYWA TRWAŁE****13 857 766,39****12 521 622,63****I. Wartości niematerialne i prawne****17 200,17****63 674,48**

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

0,00	0,00
0,00	0,00
17 200,17	63 674,48
0,00	0,00

II. Rzeczowe aktywa trwałe**10 683 434,29****7 985 596,53**

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

10 683 434,29	7 985 596,53
0,00	0,00
314 810,88	338 914,79
326 490,90	347 415,68
9 804 237,08	7 094 091,96
237 895,43	205 174,10
0,00	0,00
0,00	0,00

III. Należności długoterminowe**1 315 642,85****301 672,19**

1. Od jednostek powiązanych
2. Od pozostałych jednostek

0,00	0,00
1 315 642,85	301 672,19

IV. Inwestycje długoterminowe**1 841 489,08****4 170 679,43**

1. Nieruchomości
2. Wartości niematerialne i prawne
3. Długoterminowe aktywa finansowe
 - a) w jednostkach powiązanych
 - udziały lub akcje
 - inne papiery wartościowe
 - udzielone pożyczki
 - inne długoterminowe aktywa finansowe
 - b) w pozostałych jednostkach
 - udziały lub akcje
 - inne papiery wartościowe
 - udzielone pożyczki
 - inne długoterminowe aktywa finansowe
4. Inne inwestycje długoterminowe

0,00	0,00
0,00	0,00
1 841 489,08	4 170 679,43
10 000,00	1 289 900,00
10 000,00	1 289 900,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
1 831 489,08	2 880 779,43
0,00	0,00
0,00	0,00
1 831 489,08	2 880 779,43
0,00	0,00
0,00	0,00

V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe**0,00****0,00**

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

0,00	0,00
0,00	0,00

Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.**Stary Rynek 88****Poznań****Wyszczególnienie****B. AKTYWA OBROTOWE****I. Zapasy**

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

II. Należności krótkoterminowe

1. Należności od jednostek powiązanych
 - a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:
 - do 12 miesięcy
 - powyżej 12 miesięcy
 - b) inne
2. Należności od pozostałych jednostek
 - a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:
 - do 12 miesięcy
 - powyżej 12 miesięcy
 - b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych
 - 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**

PROKURENT
EVEREST FINANSE Sp. z o.o.

Andrzej Dworczak

10.06.2014 r.

data

podpis osoby, której powierzono
prowadzenie ksiąg rachunkowych**2013.12.31****172 042 705,71****0,00**

0,00

0,00

0,00

0,00

0,00

2 122 064,23

0,00

0,00

0,00

0,00

0,00

2 122 064,23

5 776,06

5 776,06

0,00

0,00

2 116 288,17

0,00

169 376 747,01

169 376 747,01

0,00

0,00

0,00

0,00

0,00

168 712 452,12

0,00

0,00

168 712 452,12

0,00

664 294,89

664 294,89

0,00

0,00

0,00

543 894,47**185 900 472,10****2012.12.31****125 269 853,10****0,00**

0,00

0,00

0,00

0,00

0,00

2 349 548,47

0,00

0,00

0,00

0,00

0,00

2 349 548,47

8 165,41

8 165,41

0,00

28,00

2 341 355,06

0,00

122 432 912,43

122 432 912,43

292 083,14

0,00

0,00

292 083,14

0,00

121 331 889,47

0,00

0,00

121 331 889,47

0,00

808 939,82

808 939,82

0,00

0,00

0,00

487 392,20**137 791 475,73**

Prezes Zarządu

V-ce Prezes Zarządu

*Marek Jankowski**Damian Hawryluk*

podpis kierownika jednostki

Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.**Stary Rynek 88****Poznań****Wyszczególnienie****A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY**

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

B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA**I. Rezerwy na zobowiązania**

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

II. Zobowiązania długoterminowe

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

III. Zobowiązania krótkoterminowe

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

IV. Rozliczenia międzyokresowe

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

PASYWA OGÓŁEM**2013.12.31****53 185 906,97**

1 100 000,00
0,00
0,00
400 000,00
0,00
31 711 907,33
-404,59
20 088 404,23
-114 000,00

132 714 565,13**720 909,70**

0,00
667 564,69
12 999,04
654 565,65
53 345,01
0,00
53 345,01

35 908 780,35

0,00
35 908 780,35
8 885 215,46
19 470 789,82
7 543 501,97
9 273,10

18 768 870,97

0,00
0,00
0,00
0,00
0,00
18 768 870,97
10 429 395,38
0,00
2 033 439,13
839 233,32
839 233,32
0,00
0,00
0,00
1 856 047,28
1 016 234,49
2 594 521,37
0,00

77 316 004,11

0,00
77 316 004,11
1 135 521,10
76 180 483,01

185 900 472,10**2012.12.31****34 219 955,06**

1 100 000,00
0,00
0,00
400 000,00
0,00
15 573 887,93
1 158 900,00
16 101 167,13
-114 000,00

103 571 520,67**551 559,04**

0,00
514 333,46
9 075,04
505 258,42
37 225,58
0,00
37 225,58

41 792 248,82

0,00
41 792 248,82
17 157 874,60
19 331 331,46
5 298 559,74
4 483,02

6 903 608,38

18 115,00
18 115,00
18 115,00
0,00
0,00
6 885 493,38
783 406,88
0,00
1 966 071,45
540 802,09
540 802,09
0,00
0,00
0,00
1 620 056,01
878 327,45
1 096 829,50
0,00

54 324 104,43

0,00
54 324 104,43
664 666,21
53 659 438,22

137 791 475,73

PROKURENT
EVEREST FINANSE Sp. z o.o.

Andrzej Dworczak

10.06.2014 r.

data

podpis osoby, której powierzono
prowadzenie ksiąg rachunkowych

V-ce Prezes Zarządu
Damian Hawa

podpis kierownika jednostki

Prezes Zarządu

Marek Jankowski

Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.

Stary Rynek 88

Poznań

Wyszczególnienie

**01.01.2013 -
31.12.2013**

**01.01.2012 -
31.12.2012**

A. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ

I. Zysk (strata) netto

20 088 404,23

16 101 167,13

II. Korekty razem

34 711 557,98

1 016 860,04

1. Amortyzacja
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej
5. Zmiana stanu rezerw
6. Zmiana stanu zapasów
7. Zmiana stanu należności
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych
10. Inne korekty

3 099 236,02

2 298 948,62

0,00

0,00

3 819 636,30

2 400 610,99

17 728 044,83

-4 944 128,12

169 350,66

265 664,25

0,00

0,00

-3 146 938,74

-674 652,53

7 228 811,47

737 054,25

5 813 417,44

933 362,58

0,00

0,00

54 799 962,21

17 118 027,17

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

B. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ

I. Wpływy

220 775 337,76

118 866 912,21

1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne
3. Z aktywów finansowych, w tym:
 - a) w jednostkach powiązanych
 - b) w pozostałych jednostkach
- zbycie aktywów finansowych
- dywidendy i udziały w zyskach
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych
- odsetki
- inne wpływy z aktywów finansowych
4. Inne wpływy inwestycyjne

34 500,00

206 375,00

0,00

0,00

220 740 837,76

118 660 537,21

1 571 983,14

78 590,16

219 168 854,62

118 581 947,05

1 352 000,00

0,00

0,00

0,00

217 452 297,20

116 746 823,56

364 557,42

1 835 123,49

0,00

0,00

0,00

0,00

270 185 142,61

141 020 345,79

II. Wydatki

1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne
3. Na aktywa finansowe, w tym:
 - a) w jednostkach powiązanych
 - b) w pozostałych jednostkach
- nabycie aktywów finansowych
- udzielone pożyczki długoterminowe
4. Inne wydatki inwestycyjne

670 674,25

762 234,83

0,00

0,00

269 514 468,36

140 258 110,96

0,00

250 000,00

269 514 468,36

140 008 110,96

0,00

0,00

269 514 468,36

140 008 110,96

0,00

0,00

-49 409 804,85

-22 153 433,58

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

C. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ

I. Wpływy

4 584 783,83

23 643 378,08

1. Wpływy netto z wydania udziałów i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału
2. Kredyty i pożyczki
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych
4. Inne wpływy finansowe

0,00

100 000,00

4 584 783,83

3 543 378,08

0,00

20 000 000,00

0,00

0,00

10 119 586,12

18 295 667,26

II. Wydatki

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

0,00

0,00

114 000,00

1 793 862,60

0,00

0,00

3 312 233,90

10 497 049,00

0,00

0,00

0,00

0,00

2 612 346,71

1 925 696,57

4 081 005,51

4 079 059,09

0,00

0,00

-5 534 802,29

5 347 710,82

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

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

-144 644,93

312 304,41

E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM

-144 644,93

312 304,41

- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych

0,00

0,00

F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POZĄTEK OKRESU

808 939,82

496 635,41

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

664 294,89

808 939,82

- o ograniczonej możliwości dysponowania

0,00

0,00

**PROKURENT
EVEREST FINANCE Sp. z o.o.**

10.06.2014 r.

data

Andrzej Dworczak
podpis osoby, której powierzono
prowadzenie ksiąg rachunkowych

**V-ce Prezes Zarządu
Damian Hawryluk**
**Prezes Zarządu
Marek Jankowski**
podpis kierownika jednostki

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

Wyszczególnienie	01.01.2013 - 31.12.2013	01.01.2012 - 31.12.2012
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	34 333 955,06	24 943 887,93
- korekty błędów podstawowych	-404,59	1 158 900,00
- skutki zmian zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	34 333 550,47	26 102 787,93
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 100 000,00	1 000 000,00
1.1. Zmiany kapitału podstawowego	0,00	100 000,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	100 000,00
- wydanie udziałów (emisji akcji)	0,00	100 000,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- umorzenia udziałów (akcji)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 100 000,00	1 100 000,00
2. Należne wpłaty na kapitał podstawowy na początek okresu	0,00	0,00
2.1. Zmiany należnych wpłat na kapitał podstawowy	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
2.2. Należne wpłaty na kapitał podstawowy na koniec okresu	0,00	0,00
3. Udziały (akcje) własne na początek okresu	0,00	0,00
3.1. Zmiany udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00
a) zwiększenie	0,00	0,00
b) zmniejszenie	0,00	0,00
3.2. Udziały (akcje) własne na koniec okresu	0,00	0,00
4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	400 000,00	0,00
4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	0,00	400 000,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	400 000,00
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	400 000,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycia straty	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
4.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	400 000,00	400 000,00
5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00
5.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- zbycia środków trwałych	0,00	0,00
-		0,00
-		0,00
5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00

6. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu

6.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych

a) zwiększenie (z tytułu)

- przeznaczenie zysku na kapitał rezerwowy

- pożyczki podporządkowane

b) zmniejszenie (z tytułu)

- dywidenda

- przeznaczenie na kapitał zapasowy

6.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu

7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu

7.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu

- korekty błędów podstawowych

- skutki zmian zasad (polityki) rachunkowości

7.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach

7.3. Zmiany zysku z lat ubiegłych

a) zwiększenie (z tytułu)

- podziału zysku z lat ubiegłych

b) zmniejszenie (z tytułu)

- przeznaczenie na kapitał rezerwowy

- przeznaczenie na pokrycie strat z lat ubiegłych

- wypłaty wspólników

7.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu

7.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu

- korekty błędów podstawowych

- skutki zmian zasad (polityki) rachunkowości

7.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach

7.7. Zmiany straty z lat ubiegłych

a) zwiększenie (z tytułu)

- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia

b) zmniejszenie (z tytułu)

7.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu

7.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu

8. Wynik netto

a) zysk netto

b) strata netto

c) odpisy z zysku

II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)

III. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału z

15 573 887,93	10 271 084,28
16 138 019,40	5 302 803,65
32 110 907,29	5 702 803,65
17 046 067,13	5 702 803,65
15 064 840,16	0,00
0,00	0,00
15 972 887,89	400 000,00
15 972 887,89	0,00
0,00	400 000,00
0,00	0,00
31 711 907,33	15 573 887,93
17 260 067,13	13 672 803,65
17 260 067,13	13 672 803,65
0,00	1 158 900,00
0,00	0,00
17 260 067,13	14 831 703,65
-17 260 067,13	-13 672 803,65
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
17 260 067,13	13 672 803,65
17 046 067,13	5 702 903,65
0,00	0,00
214 000,00	7 970 000,00
0,00	1 158 900,00
0,00	0,00
0,00	0,00
404,59	0,00
0,00	0,00
404,59	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
404,59	0,00
-404,59	1 158 900,00
19 974 404,23	15 987 167,13
20 088 404,23	16 101 167,13
0,00	
114 000,00	-114 000,00
53 185 906,97	34 219 955,06
53 185 906,97	34 219 955,06

PROKURENT
EVEREST FINANSE Sp. z o.o.

10.06.2014 r.

data

Andrzej Dworczak

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
SPÓŁKA KOMANDYTOWA
ul. Stary Rynek 88, 61-772 Poznań



INFORMACJA DODATKOWA

do sprawozdania finansowego za okres od 01.01. - 31.12.2013

Poznań, 10.06.2014 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. Natomiast 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 S্পótek 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 (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 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 - księgowa; doradztwo podatkowe;
- Doradztwo związane z zarządzaniem;
- Reklama;
- Działalność związana z zatrudnieniem;
- Pozostała działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana;
- Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości.

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

2. Okres objęty sprawozdaniem finansowym

Sprawozdanie finansowe przedstawione jest za okres od 01 stycznia 2013 r. do 31 grudnia 2013 r.

3. Założenie kontynuowania działalności

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości. Na dzień sporządzania niniejszej informacji nie istnieją okoliczności wskazujące na 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 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);

- 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 sytuację, gdy został spełniony co najmniej jeden z następujących warunków:
 - 1) suma bilansowa w walucie polskiej w jednostce zależnej nie przekroczyła równowartości 5% sumy bilansowej w walucie polskiej w jednostce dominującej,
 - 2) przychody netto ze sprzedaży produktów i towarów oraz operacji finansowych w walucie polskiej w jednostce zależnej nie przekroczyły 5% wartości przychodów netto ze sprzedaży produktów i towarów oraz operacji finansowych w walucie polskiej w jednostce dominującej.
- 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.

PROKURENT
EVEREST FINANCE Sp. z o.o.

Andrzej Dworczak

Andrzej Dworczak

Dyrektor Finansowy

Prokurent Komplementariusza

Poznań, dnia 10.06.2014 r.

Prezes Zarządu

Marek Jankowski

Marek Jankowski

Prezes Zarządu

V-ce Prezes Zarządu

Damian Hawryluk

Damian Hawryluk

V-ce Prezes Zarządu

Komplementariusz

EVEREST FINANCE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.

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 wieczystie

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

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

Na dzień 31.12.2013 r. spółka EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. nie jest w posiadaniu środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu umów leasingu, które byłyby nieamortyzowane lub nieumarzane z wyjątkiem wszystkich lokali, w których znajdują się oddziały oraz centrala i siedziba spółki. Rozporządzanie lokalami przez spółkę następuje na podstawie umów najmu.

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

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

5. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego

Na dzień 31.12.2013 r. kapitał zakładowy Spółki wynosił 1.100.000 zł i dzielił się na 20.000 akcji imiennych uprzywilejowanych serii A o wartości nominalnej 50,00 zł każda oraz 2.000 imiennych uprzywilejowanych akcji niemych serii B o wartości nominalnej 50,00 zł każda.

Akcje serii A zostały objęte i pokryte w całości, w związku z przekształceniem Spółki (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 60.000,00zł (słownie: sześćdziesiąt tysięcy).

Wszystkie akcje serii A były 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 Emitenta podjęło uchwałę w przedmiocie podwyższenia kapitału zakładowego Emitenta o kwotę 100.000,00 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 50,00 zł (słownie: pięćdziesiąt złotych) każda, o łącznej wartości nominalnej 100.000,00 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 100.000,00 zł (słownie: sto tysięcy złotych) były 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 Spółki wg stanu na 31.12.2013 r. przedstawia poniższa tabela.

Wspólnik	Charakter wspólnika	Liczba i rodzaj akcji	Wartość nominalna akcji [zł]	Udział w kapitale zakładowym	Wkład na kapitał rezerwow
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 FINANCE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.

Do dnia 02.11.2011 r. (spółka komandytowa) kapitał podstawowy Spółki 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.

W związku z przekształceniem w dniu 10.01.2014 r. spółki EVEREST FINANCE Spółka z o.o. S.K.A. w EVEREST FINANCE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. wkłady poszczególnych wspólników do Spółki zostały określone w sposób następujący:

- a) spółka pod firmą: EVEREST FINANCE 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.

Wysokości sumy komandytowej poszczególnych wspólników wygląda następująco:

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

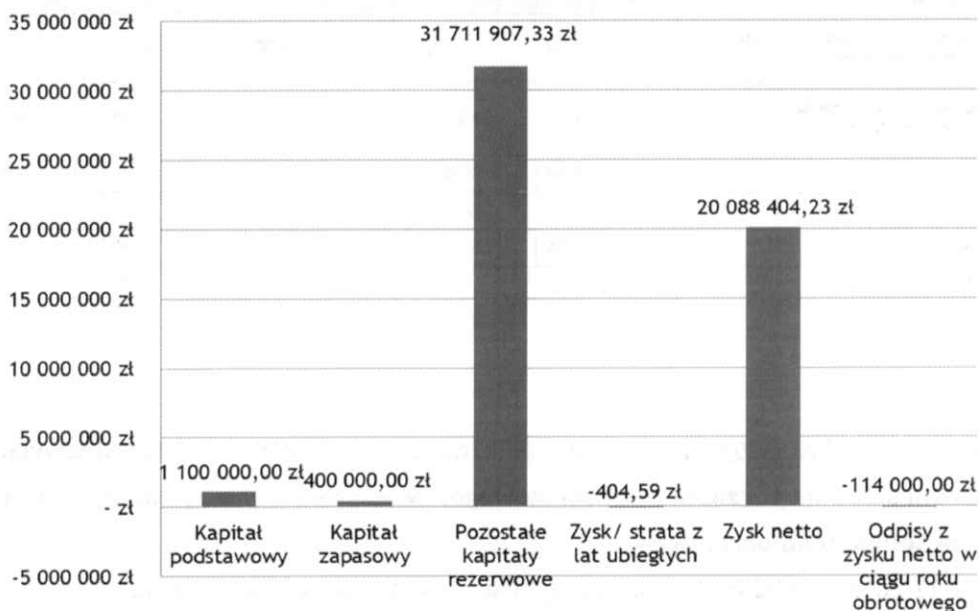
Udział kapitałowy wspólnika odpowiada wartości rzeczywiście wniesionego wkładu.

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

Na dzień 31.12.2013 r. Spółka posiadała pozostałe kapitały własne w kwocie 53.185.906,97 zł.

Wartość kapitałów własnych Spółki na dzień 31.12.2013 r. przedstawia poniższy wykres.

Kapitały własne EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. na dzień 31.12.2013 r.



Źródło: opracowanie własne

Na dzień 31.12.2013 r. w pozycji *Pozostałe kapitały rezerwowe* zostały ujęte pożyczki podporządkowane udzielone przez wspólników - osoby fizyczne w kwocie 15.064.840,16 zł.

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

7. Propozycja podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy

Zarząd Komplementariusza proponuje:

- a) Stratę z lat ubiegłych w kwocie 404,59 zł pokryć ze środków zgromadzonych na kapitale rezerwowym Spółki;
- b) Zysk za 2013 r. w kwocie 20.088.404,23 zł podzielić w następujący sposób:
 - Kwotę 114.000 zł zgodnie z § 12 ust. 1 Statutu Spółki przeznaczyć jako zysk należny dla Komplementariusza Spółki,
 - Kwotę 19.974.404,23 zł przeznaczyć na kapitał rezerwowy Spółki.

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

Stan na 31.12.2012 r. wraz ze zmianami w badanym okresie oraz stan na 31.12.2013 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	551 559,04	169 350,66	0,00	0,00	720 909,70
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	514 333,46	153 231,23	0,00	0,00	667 564,69
- długoterminowa	9 075,04	3 924,00	0,00	0,00	12 999,04
- krótkoterminowa	505 258,42	149 307,23	0,00	0,00	654 565,65
3. Pozostałe rezerwy	37 225,58	16 119,43	0,00	0,00	53 345,01
- długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- krótkoterminowe	37 225,58	16 119,43	0,00	0,00	53 345,01

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

Na dzień 31.12.2013 r. EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. saldo odpisów aktualizujących wartość należności i inwestycji krótkoterminowych wynosiło 56.817.196,12 zł. W okresie od 01.01.2013 r. do 31.12.2013 r. Spółka dokonała odpisów w następujących wartościach:

- Z tytułu inwestycji krótkoterminowych związanych z udzielonymi pożyczkami:
 - BO 40.878.728,68 zł

○ Zwiększenia	+ 25.817.945,68 zł
○ Zmniejszenia	(-) 11.231.805,97 zł
○ BZ	55.464.868,39 zł
➤ Z tytułu nie rozliczonych zaliczek przedstawicieli i pracowników:	
○ BO	1.049.195,08 zł
○ Zwiększenia	+ 311.266,93 zł
○ Zmniejszenia	(-) 94.133,91 zł
○ BZ	1.266.328,10 zł
➤ Z tytułu pozostałych należności	
○ BO	966,00 zł
○ Zwiększenia	(+) 85.999,63 zł
○ Zmniejszenia	(-) 966,00 zł
○ BZ	85.999,63 zł

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

Na dzień 31.12.2013 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 akcjonariuszom w kwocie 63.427.182,53 zł. Poniżej został przedstawiony podział na zobowiązania krótko- i długoterminowe.

➤ Kredyty	
○ Spłata do 1 roku	7.587.381,48 zł
○ Spłata powyżej 1 roku	504.327,16 zł
➤ Pożyczki	
○ Spłata do 1 roku	2.842.013,90 zł
○ Spłata powyżej 1 roku	8.380.888,30 zł
➤ Dłużne papiery wartościowe	
○ Spłata do 1 roku	0,00 zł
○ Spłata powyżej 1 roku	19.470.789,82 zł
➤ Inne zobowiązania finansowe	
○ Postawione środki do dyspozycji wspólnikom (spłata powyżej 1 roku)	1.124.952,05 zł
○ Zobowiązania z tytułu leasingu	
▪ Spłata do 1 roku	2.033.439,13 zł
▪ Spłata powyżej 1 roku do 3 lat	6.418.549,92 zł
➤ Pożyczki podporządkowane (ujęte w kapitale własnym)	15.064.840,77 zł

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

Czynne rozliczenia międzyokresowe na dzień 31.12.2013 r. wynoszą 543.894,47 zł. Struktura tych rozliczeń przedstawia się następująco:

➤ Składki dotyczące ubezpieczeń komunikacyjnych	274.292,41 zł
➤ Rozliczenia dotyczące banerów reklamowych	80.800,21 zł
➤ Pozostałe czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym m.in.:	188.801,85 zł
○ Rozliczenia z tytułu czynszu najmu	0,00 zł
○ Poręczenie cywilne	63.499,96 zł
○ Rozliczenia dotyczące umów leasingowych	10.011,32 zł
○ Czesne z tytułu kontynuowania nauki przez pracowników	16.772,50 zł
○ Prowizja z tytułu udzielenia kredytu w BS Duszniki	12.333,41 zł

Bierne rozliczenia międzyokresowe i przychody przyszłych okresów wynoszą 77.316.004,11 zł.

Struktura przedstawia się następująco:

➤ Naliczona opłata za obsługę pożyczki w domu Klienta	54.162.508,41 zł
➤ Naliczone odsetki od udzielonych Klientom pożyczek	9.975.322,03 zł
➤ Naliczona opłata z tytułu ugody z Klientami	2.838.628,43 zł
➤ Opłaty z tytułu drugiej transzy pożyczki	311.171,47 zł
➤ Prowizja od zobowiązań wobec ubezpieczyciela z tyt. ubezpieczenia pożyczek	9.959.601,72 zł
➤ Naliczone przychody przyszłych okresów związane z uzyskanym dofinansowaniem na utworzenie nowych stanowisk pracy	8.041,53 zł

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

EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. na dzień 31.12.2013 r. posiada zobowiązania kredytowe, które są zabezpieczone na majątku wspólników. Poniżej wyszczególniono przedmiotowe kredyty:

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 wielocelowego 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.

Zgodnie z warunkami zawartymi w aneksie nr 1 do umowy nr 13 1020 4027 0000 1902 0948 9750 kredytu w formie limitu kredytowego wielocelowego, Spółka korzystała z limitu do 29.04.2014 r.

Jednocześnie EVEREST FINANCE 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;

Z tytułu dokonanej przez Spółkę zależną Everest Capital Sp. z o.o. w dniu 30.05.2014 r. emisji obligacji serii C ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 38 a 40 rokiem życia.

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

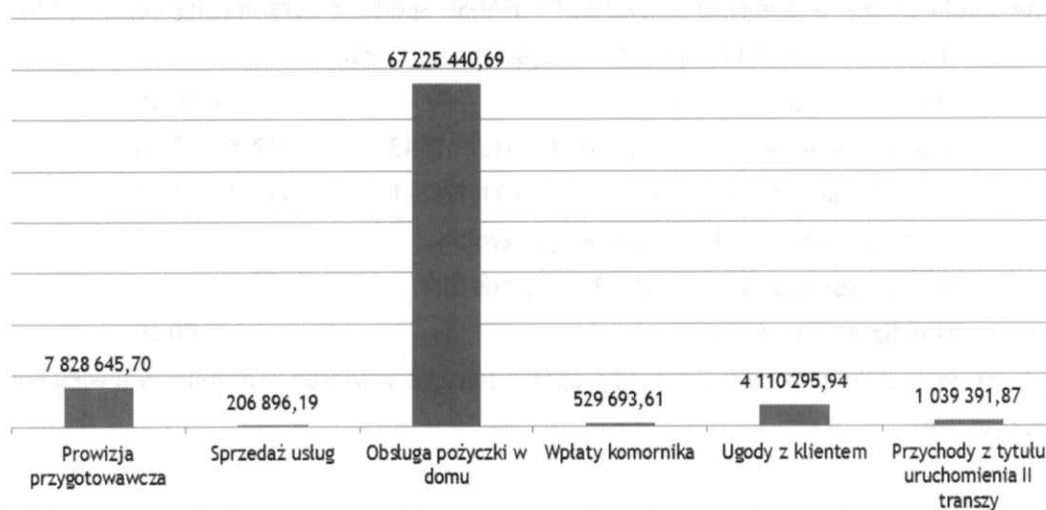
1. Dnia 22.03.2013 r. Spółka na podstawie aktu notarialnego sporządzonego w kancelarii notarialnej Krzysztofa Kubiszewskiego (Repertorium A Nr 3021/2013) udzieliła poręczenia spółce SOLTEX Nieruchomości Sp. z o.o. (KRS 0000444268) z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji o wartości 5 mln zł. Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do kwoty 5 mln zł powiększonej o odsetki naliczone zgodnie z postanowieniami Propozycji nabycia, w szczególności o odsetki z tytułu oprocentowania Obligacji oraz odsetki z tytułu opóźnienia w zapłacie należności związanych z posiadaniem Obligacji, a także o wysokość poniesionych przez Obligatariusza, udokumentowanych kosztów związanych z dochodzeniem przez Obligatariusza należności związanych z posiadaniem Obligacji.
2. Dnia 03.04.2014 r. Spółka na podstawie aktu notarialnego sporządzonego przez notariusza Łucję Kalisz (Repertorium A Nr 1858/2014) udzieliła poręczenia spółce EVEREST CAPITAL Sp. z o.o. (KRS 0000457017) z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji o wartości 5 mln zł. Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 7,5 mln zł oraz zawiera zobowiązanie Spółki do zwrotu kosztów i wydatków poniesionych przez obligatariuszy w związku z dochodzeniem roszczeń objętych poręczeniem do kwoty 50 tys. zł.
3. Dnia 15.04.2014 r. Spółka na podstawie aktu notarialnego sporządzonego przez notariusza Łucję Kalisz (Repertorium A Nr 2117/2014) udzieliła poręczenia spółce EVEREST CAPITAL Sp. z o.o. (KRS 0000457017) z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji zerokuponowych o wartości nominalnej 5.357.005,40 zł. Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 8.035.508,11 zł oraz zawiera zobowiązanie Spółki do zwrotu kosztów i wydatków poniesionych przez obligatariuszy w związku z dochodzeniem roszczeń objętych poręczeniem do kwoty 50 tys. zł.
4. Dnia 30.05.2014 r. Spółka na podstawie aktu notarialnego sporządzonego przez notariusza Łucję Kalisz (Repertorium A Nr 3049/2014) udzieliła poręczenia spółce EVEREST CAPITAL Sp. z o.o. (KRS 0000457017) z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji o wartości 5 mln zł. Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 7,5 mln zł oraz zawiera zobowiązanie Spółki do zwrotu kosztów i wydatków poniesionych przez obligatariuszy w związku z dochodzeniem roszczeń objętych poręczeniem do kwoty 50 tys. zł.

USTĘP 2 - WYJAŚNIENIA DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

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

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

Przychody ze sprzedaży EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.
w okresie 01.01.-31.12.2013 r.



Źródło: opracowanie własne

W okresie od 01.01. - 31.12.2013 r. Spółka nie eksportowała produktów i usług.

2. Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących środki trwałe

W okresie od 01.01.-31.12.2013 r. w Spółce EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. nie dokonywano odpisów aktualizujących środki trwałe.

3. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów

W okresie od 01.01.-31.12.2013 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

Nie dotyczy EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k., gdyż Spółka jest transparentna podatkowo.

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

W okresie od 01.01. - 31.12.2013 r. EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. nie poniosła kosztów na wytworzenie siłami własnymi środków trwałych w budowie oraz środków trwałych na własne potrzeby.

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

Nakłady na środki trwałe w budowie w EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. w okresie 01.01. - 31.12.2013 r. przedstawiają się następująco:

➤ Stan na początek 2013 roku	0,00 zł
➤ Nakłady poniesione w okresie 01.01-31.12.2013 r.	112.453,75 zł
➤ Przyjęte nakłady na środki trwałe do 31.12.2013 r.	112.453,75 zł
➤ Wartość nakładów, które zostały poczynione, lecz inwestycja na 31.12.2013 r. nie została sfinalizowana wynosi	0,00 zł

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

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

Spółka w okresie 01.01-31.12.2013 r. nie poniosła zarówno zysków, jak i strat nadzwyczajnych.

9. Przyszłe zobowiązania z tytułu podatku dochodowego

Nie występują.

10. Struktura środków pieniężnych do sprawozdania z przepływów środków pieniężnych

Struktura środków pieniężnych EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. na dzień 31.12.2013 r. przedstawia się następująco:

➤ Środki znajdujące się w kasie głównej i znajdujących się w oddziałach spółki	36.037,91 zł
➤ Środki znajdujące się w banku	
○ na rachunkach bankowych	597.756,98 zł
○ na rachunku lokat	0,00 zł
○ środki pieniężne w drodze	30.500,00 zł

USTĘP 2A - OBJAŚNIENIA DO INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

1. Zestawienie przychodów z tytułu odsetek zrealizowanych i naliczonych w okresie 01.01-31.12.2013 r. od udzielonych pożyczek:

a) Przychody finansowe z tytułu odsetek zapłaconych	8.055.329,61 zł
b) Przychody finansowe z tytułu odsetek naliczonych	-2.609.314,69 zł
c) Przychody finansowe z tytułu odsetek za opóźnienia w regulowaniu rat pożyczek zapłacone	2.499.413,40 zł
d) Przychody finansowe z tytułu odsetek za opóźnienia w regulowaniu rat pożyczek naliczone	2.591.751,94 zł

Przychody finansowe z tytułu odsetek naliczonych dotyczyły rat pożyczek wymagalnych w okresie 01.01.-31.12.2013 roku.

2. Koszty obciążające Spółkę z tytułu odsetek od zobowiązań kredytowych i pożyczkowych w okresie 01.01.-31.12.2013 r. przedstawiają się następująco:

a) Kredyty

➤ Odsetki naliczone i zrealizowane	244.609,70 zł
➤ Odsetki naliczone lecz niezrealizowane	1.979,18 zł
○ Do trzech miesięcy	1.979,18 zł
○ Powyżej trzech do dwunastu miesięcy	0,00 zł
○ Powyżej dwunastu miesięcy	0,00 zł
- od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego	

b) Pożyczki i środki postawione do dyspozycji akcjonariuszy

➤ Odsetki naliczone i zrealizowane	1.426.471,37 zł
➤ Odsetki naliczone lecz niezrealizowane	765.742,18 zł
○ Do trzech miesięcy	0,00 zł
○ Powyżej trzech do dwunastu miesięcy	0,00 zł
○ Powyżej dwunastu miesięcy	765.742,18 zł
- od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego	

c) Obligacje

➤ Odsetki naliczone i zrealizowane	1.984.600,00 zł
➤ Odsetki naliczone lecz niezrealizowane	0,00 zł
○ Do trzech miesięcy	0,00 zł
○ Powyżej trzech do dwunastu miesięcy	0,00 zł
○ Powyżej dwunastu miesięcy	0,00 zł
- od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego	

d) Wycena wg SCN zobowiązań finansowych i udzielonych pożyczek -390.779,55 zł

e) Dyskonto należności długoterminowych -130.183,90 zł.

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

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

Zmiana stanu środków pieniężnych netto wykazuje zmniejszenie o kwotę 144.644,93 zł

Przepływy środków pieniężnych netto wynoszą:

a) Działalność operacyjna (zwiększenie)	54.799.962,21 zł
b) Działalność inwestycyjna (zmniejszenie)	(-) 49.409.804,85 zł
c) Działalność finansowa (zmniejszenie)	(-) 5.534.802,29 zł

Zestawienie zmian w kapitale własnym zostało sporządzone zgodnie z art. 48a ustawy o rachunkowości i przedstawia informacje o zmianach poszczególnych składników kapitału własnego za okres 01.01.-31.12.2013 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 wniosek o zakończenie przedmiotowego postępowania poprzez wydanie decyzji zobowiązującej, o której mowa w art. 28 Ustawy z dnia 16.02.2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów.

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

USTĘP 5 - OBJAŚNIENIE NIEKTÓRYCH ZAGADNIEŃ OSOBOWYCH

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

- I. Jednostki powiązane:
 - Brak
- II. Członkowie organu zarządzającego, nadzorującego lub administrującego jednostki lub jednostki powiązanej:
 - Brak

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

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

Brak

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

Wyszczególnienie	Przeciętne zatrudnienie w okresie 01.01 - 31.12.2013 (osoby/etaty)
Pracownicy umysłowi	267,60/265,28
Pracownicy na stanowiskach robotniczych	-
Pracownicy zatrudnieni poza granicami kraju	-
Uczniowie	-
Pracownicy przebywający na urloпах wychowawczych lub bezpłatnych	1,04/1,04
Ogółem	268,64/266,32

Spółka oprócz pracowników zatrudnionych na umowę o pracę zatrudnia Przedstawicieli (na podstawie umowy o świadczenie usług), których zadaniem jest obsługa Klientów EVEREST FINANCE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. Na dzień 31.12.2013 r. w Spółce zatrudnionych było 1.220 przedstawicieli.

USTĘP 6 - POZOSTAŁE ZAGADNIENIA

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

1.1. Wykup obligacji Spółki serii A w celu ich umorzenia

W wyniku podjętych w dniu 10.12.2013 r. przez Spółkę uchwał Nadzwyczajnego Zgromadzenia Spółki, Obligatariusze będący w posiadaniu obligacji serii A Spółki, posiadali prawo żądania przedterminowego ich wykupu.

Łączna wartość obligacji w posiadaniu inwestorów, którzy zdecydowali się na złożenie oświadczenia z żądaniem wykupu posiadanych obligacji wyniosła 685.000 zł, tj. 3,4% wartości całkowitej obligacji serii A. Pozostali Obligatariusze przekazali deklaracje, w których potwierdzili, iż nie zamierzają wycofać się z inwestycji.

W ocenie Zarządu Komplementariusza Emitenta wspomniane deklaracje (96,6% wartości całkowitej obligacji serii A) Obligatariuszy potwierdzają zrozumienie dla pozytywnych efektów działań podjętych przez Spółkę.

W przypadku Obligatariuszy, którzy żądali przedterminowego wykupu, na kwotę 470.000 zł zostały dokonane transakcje kupna - sprzedaży z osobami fizycznymi (za pośrednictwem DM BOŚ), natomiast w przypadku jednego z Obligatariuszy dokonano wcześniejszego wykupu Obligacji, ze względu na zapisy statutowe obligatariusza żądającego wykupu. Jednocześnie Spółka informuje, że posiadała inwestorów zastępczych, którzy zamierzali przejąć przedmiotowe obligacje. Wykup dotyczył 215 spośród 20.000 ogółem obligacji serii A, tj. 1,1%, a wykupione w dniu 10.03.2014 r. obligacje wraz z odsetkami stanowiły równowartość 219.280,65 zł. Z chwilą dokonania przedterminowego wykupu obligacje uległy umorzeniu.

1.2. Limit kredytu wielocelowego w PKO BP

Spółka była stroną umowy kredytu w formie limitu kredytowego wielocelowego zawartej dnia 17.10.2011 r. z kwotą przysługującego jej limitu 8 mln zł. Zgodnie z warunkami zawartymi w aneksie nr 1 do tejże umowy, Spółka korzystała z limitu do 29.04.2014 r.

1.3. Emisja obligacji serii B

W dniu 30 grudnia 2013 r. Spółka podjęła uchwałę o emisji, w ramach oferty prywatnej, 1.000,00 obligacji zwykłych niezabezpieczonych, na okaziciela serii B o wartości nominalnej 999,00 zł każda, z terminem zapadalności 30 czerwca 2015 r., Dzień emisji obligacji oznaczono na 2 stycznia 2014 r.

1.4. Emisja obligacji przez spółkę Everest Capital Sp. z o.o. i pożyczki zaciągnięte od Everest Capital Sp. z o.o.

- a) Dnia 03.04.2014 r. spółka Everest Capital Sp. z o.o. dokonała przydziału zabezpieczonych 5.000 sztuk obligacji na okaziciela serii A o wartości 5.000.000 zł (uchwała zarządu nr 02/04/2014 z dnia 03.04.2014 r.). Ze środków tych dnia 04.04.2014 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.
- b) dnia 15.04.2014 r. spółka Everest Capital Sp. z o.o. dokonała przydziału zabezpieczonych 4.109 sztuk obligacji na okaziciela serii B o wartości 4.891.559,05 zł (uchwała zarządu nr 04/04/2014 z dnia 15.04.2014 r.). Ze środków tych dnia 17.04.2014 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.
- c) Dnia 30.05.2014 r. spółka Everest Capital Sp. z o.o. dokonała przydziału zabezpieczonych 5.000 sztuk obligacji na okaziciela serii C o wartości 5.000.000 zł (uchwała zarządu nr 01/05/2014 z dnia 30.05.2014 r.). Ze środków tych dnia 02.06.2014 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.

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 sprawozdania finansowego za 2013 r.	14 210,69 zł
2	Przegląd skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2013 r.	3 803,46 zł
3	Inne usługi audytorskie	10 455,00 zł
5	Badanie sprawozdania finansowego za 2013 r.	27 060,00 zł
5	Usługi doradztwa podatkowego	26 445,00 zł
	RAZEM	81 974,15 zł

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

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

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

W okresie od 01.01. - 31.12.2013 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 po dniu bilansowym.

Na dzień 31.12.2013 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

W polityce rachunkowości Spółka doprecyzowała kwestie związane ze sporządzaniem skonsolidowanego sprawozdania finansowego, poprzez dodanie następującego zapisu:

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

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

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

Na dzień 31.12.2013 r. EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. posiada:

- 100% udziałów w Spółce SOLTEX Nieruchomości Sp. z o.o. Do dnia 31.12.2013 r. spółka SOLTEX Nieruchomości nie dokonywała wypłat z zysku;

- 100% udziałów w Spółce EVEREST CAPITAL Sp. z o.o. Do dnia 31.12.2013 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, nie sporządzała skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2013 r., korzystając z możliwości, które daje art. 58 ustawy o rachunkowości.

W skład grupy kapitałowej, oprócz Spółki, wchodzi jednostki zależne wymienione w poprzednim punkcie.

Dane jednostek zależnych:

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	0,00 zł	1 103 004,56 zł
Wynik finansowy netto	-5 454,30 zł	-2 703,45 zł
Wartość kapitału własnego, tym:	-454,30 zł	1 570,55 zł
a) kapitał zakładowy	5 000,00 zł	5 000,00 zł
b) zysk/strata z lat ubiegłych	0,00 zł	-726,00 zł
c) zysk/strata netto	-5 454,30 zł	-2 703,45 zł
Aktywa trwałe	0,00 zł	0,00 zł
Przeciętne zatrudnienie	1/8 etatu	1/8 etatu

6. Transakcje z jednostkami powiązanymi

W okresie 01.01.-31.12.2013 r. Spółka dokonywała następujących transakcji z jednostkami powiązanymi:

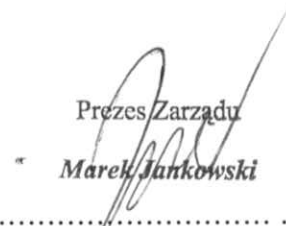
a) SOLTEX Nieruchomości Sp. z o.o.

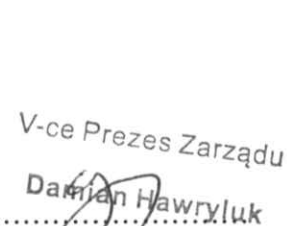
Wyszczególnienie	Kwota w zł
Udzielenie pożyczki	145.000,00
Saldo:	
Pożyczka	0,00

Pożyczka została spłacona do dnia 30.08.2013 r.

b) Everest Capital Sp. z o.o.

Wyszczególnienie	Kwota w zł
Sprzedaż usług - czynsz	990,32
Zakup usług	0,00
Saldo:	
Należności	0,00
Zobowiązań	0,00

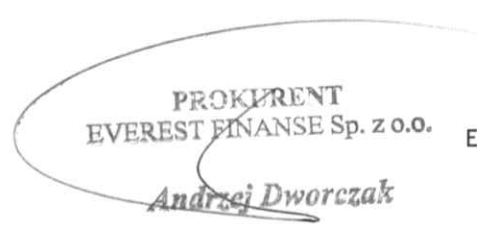

 Prezes Zarządu
 Marek Jankowski


 V-ce Prezes Zarządu
 Damian Hawryluk

Marek Jankowski
 Prezes Zarządu

Damian Hawryluk
 V-ce Prezes Zarządu

Komplementariusz
 EVEREST FINANCE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.


 PROKURENT
 EVEREST FINANCE Sp. z o.o.
 Andrzej Dworczak

Andrzej Dworczak
 Dyrektor Finansowy
 Prokurent Komplementariusza

Poznań, dnia 10.06.2014 r.

Zakres zmian wartości środków trwałych							
Lp.	Wyszczególnienie	Grunty własne	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
1.	Wartość brutto na początek okresu		464 783,93	1 158 372,06	10 167 795,98	647 822,05	12 438 774,02
	Zwiększenia, w tym:	0,00	34 888,00	363 490,32	5 079 925,22	254 726,21	5 733 029,75
	- nabycie		34 888,00	363 490,32		254 726,21	653 104,53
	- przemieszczenie wewnętrzne						0,00
	- inne				5 079 925,22		5 079 925,22
	Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	91 542,06	3 460,00	95 002,06
	- likwidacja				45 490,36	1 000,00	46 490,36
	- aktualizacja wartości						0,00
	- sprzedaż				46 051,70	2 460,00	48 511,70
	- przemieszczenie wewnętrzne						0,00
	- inne						0,00
2.	Wartość brutto na koniec okresu	0,00	499 671,93	1 521 862,38	15 156 179,14	899 088,26	18 076 801,71
3.	Umorzenie na początek okresu		125 869,14	810 956,38	3 073 704,02	442 647,95	4 453 177,49
	Zwiększenia		58 991,91	384 415,10	2 331 920,33	222 004,88	2 997 332,22
	Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	53 682,29	3 460,00	57 142,29
	- likwidacja				14 405,23	1 000,00	15 405,23
	- sprzedaż				39 277,06	2 460,00	41 737,06
	- przemieszczenie wewnętrzne						0,00
4.	Umorzenie na koniec okresu	0,00	184 861,05	1 195 371,48	5 351 942,06	661 192,83	7 393 367,42
5.	Wartość netto na początek okresu	0,00	338 914,79	347 415,68	7 094 091,96	205 174,10	7 985 596,53
6.	Wartość netto na koniec okresu	0,00	314 810,88	326 490,90	9 804 237,08	237 895,43	10 683 434,29
7.	Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0%	37%	79%	35%	74%	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
1.	Wartość brutto na początek okresu			598 493,92		598 493,92
	Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	55 429,49	0,00	55 429,49
	- nabycie			55 429,49		55 429,49
	- przemieszczenie wewnętrzne					0,00
	- inne					0,00
	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	653 923,41	0,00	653 923,41
3.	Umorzenie na początek okresu			534 819,44		534 819,44
	Zwiększenia		0,00	101 903,80		101 903,80
	Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- likwidacja					0,00
	- sprzedaż					0,00
	- przemieszczenie wewnętrzne					0,00
4.	Umorzenie na koniec okresu	0,00	0,00	636 723,24	0,00	636 723,24
5.	Wartość netto na początek okresu	0,00	0,00	63 674,48	0,00	63 674,48
6.	Wartość netto na koniec okresu	0,00	0,00	17 200,17	0,00	17 200,17
7.	Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0%	0%	97%	0%	97%

Zakres zmian inwestycji długoterminowych					
Lp.	Wyszczególnienie	Jednostki powiązane		Pozostałe jednostki	
		Udziały i akcje	Udzielone pożyczki	Udziały i akcje	Udzielone pożyczki
1.	Wartość na początek okresu	1 289 900,00	0,00	0,00	2 880 779,43
a.	Zwiększenia, w tym:	385 000,00	0,00	0,00	1 370 739,17
	- objęcie udziałów	5 000,00			5 000,00
	- udzielenie pożyczek		0,00		1 229 521,46
	- przekwalifikowanie z krótkoterminowych				0,00
	- rozwiązanie odpisu aktualizującego	380 000,00			0,00
	- wycena na dzień bilansowy		0,00		141 217,71
	- wycena na dzień bilansowy	1 664 900,00	0,00	0,00	2 420 029,52
b.	Zmniejszenia, w tym:	1 664 900,00			0,00
	- zbycie udziałów	1 664 900,00			0,00
	- spłaty pożyczek		0,00		382 920,00
	- przekwalifikowanie do krótkoterminowych		0,00		2 037 109,52
	- aktualizacja wartości				0,00
	- rozwiązanie odpisu aktualizującego				0,00
	- wycena na dzień bilansowy		0,00		0,00
2.	Wartość na koniec okresu	10 000,00	0,00	0,00	1 831 489,08

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



SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI

za okres od 01.01. - 31.12.2013

Poznań, 10.06.2014 r.

I. WIZYTÓWKA JEDNOSTKI

1. Nazwa

EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka Komandytowa.

2. Siedziba

ul. Stary Rynek 88, 61-772 Poznań

3. Forma prawna

Spółka prowadzi działalność jako spółka komandytowa.

4. Przedmiot działalności

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 - księgowa; doradztwo podatkowe;
- Doradztwo związane z zarządzaniem;
- Reklama;
- Działalność związana z zatrudnieniem;
- Pozostała działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana;
- Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości.

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

W okresie 01.01.-31.12.2013 r. nie nastąpiła zmiana przedmiotu działalności Spółki.

5. Struktura kapitałowa

Na dzień 31.12.2013 r. kapitał zakładowy Spółki wynosił 1.100.000 zł i dzielił się na 20.000 akcji imiennych uprzywilejowanych serii A o wartości nominalnej 50,00 zł każda oraz 2.000 imiennych uprzywilejowanych akcji niemych serii B o wartości nominalnej 50,00 zł każda.

Akcje serii A zostały objęte i pokryte w całości, w związku z przekształceniem Spółki (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 60.000,00zł (słownie: sześćdziesiąt tysięcy).

Wszystkie akcje serii A były 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 Emitenta podjęło uchwałę w przedmiocie podwyższenia kapitału zakładowego Emitenta o kwotę 100.000,00 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 50,00 zł (słownie: pięćdziesiąt złotych) każda, o łącznej wartości nominalnej 100.000,00 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 100.000,00 zł (słownie: sto tysięcy złotych) były 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 Spółki wg stanu na 31.12.2013 r. przedstawia poniższa tabela.

Wspólnik	Charakter wspólnika	Liczba i rodzaj akcji	Wartość nominalna akcji [zł]	Udział w kapitale zakładowym	Wkład na kapitał rezerwowy
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 ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.

Do dnia 02.11.2011 r. (spółka komandytowa) kapitał podstawowy Spółki 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.

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.

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.

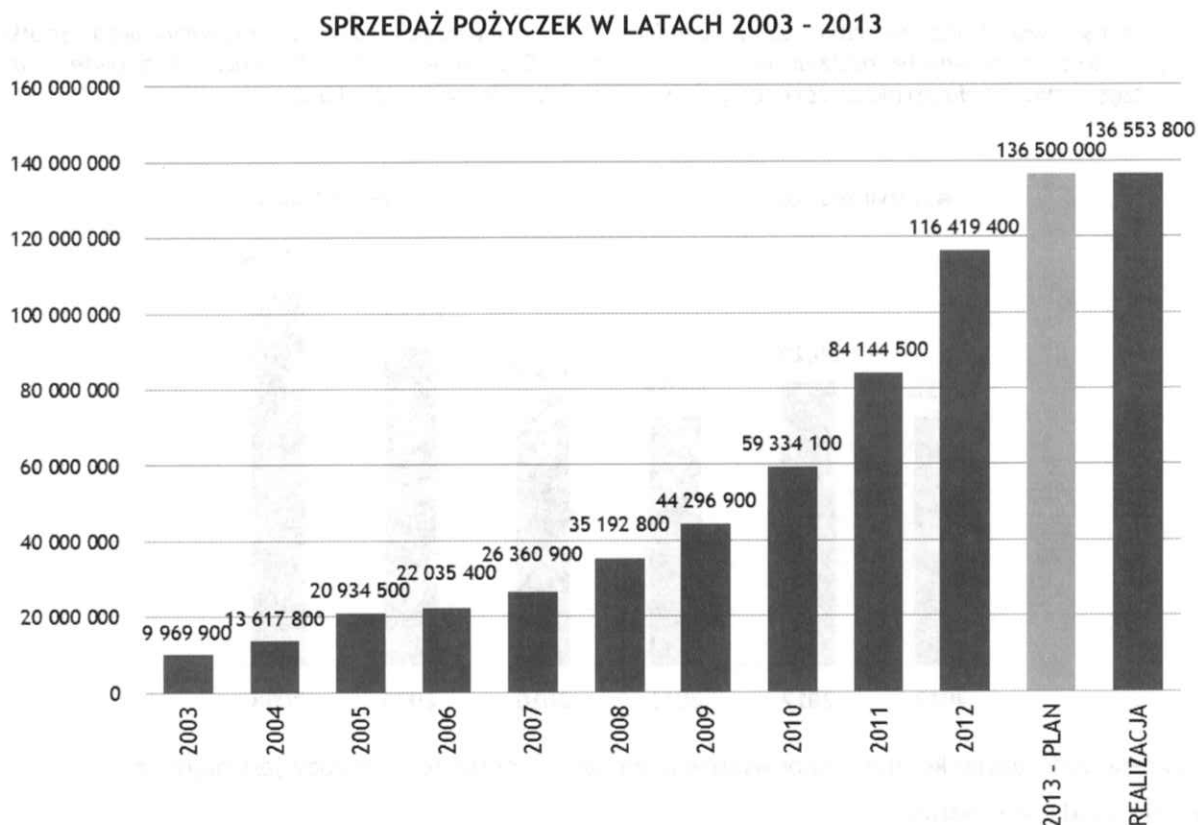
6. Sieć oddziałów Spółki

Na dzień 31.12.2013 r. Spółka posiada 24 oddziały na terenie Polski. Poniżej przedstawiono ich usytuowanie na mapie Polski.



II. SPRZEDAŻ

Podstawowym źródłem przychodów generowanych przez Spółkę są przychody uzyskiwane z tytułu sprzedaży pożyczek pieniężnych dla osób fizycznych. W okresie 01.01.-31.12.2013 r. Spółka udzieliła pożyczek o wartości 136,55 mln zł. W stosunku do wartości planowanej (136,5 mln zł) wygenerowana została nadwyżka w wysokości 0,04%. Poniżej przedstawiono wykres sprzedaży pożyczek w latach 2003 - 2013.



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

Spółka od samego początku jej istnienia odnotowuje wysoki poziom ściągłości wymagalnych płatności z tytułu udzielanych pożyczek. Proces windykacji rozpoczyna się w momencie posiadania przez klienta pierwszej raty zaległości. Klienci, którzy posiadają trudności w spłacie wymagalnych zobowiązań podlegają dalszej procedurze windykacyjnej. W przypadku dalszych opóźnień w płatności Klient trafia do Działu Windykacji, który odpowiada za prowadzenie procesu windykacji przedsądowej (wypowiedzenie umowy), sądowej oraz komorniczej.

III. PERSONEL

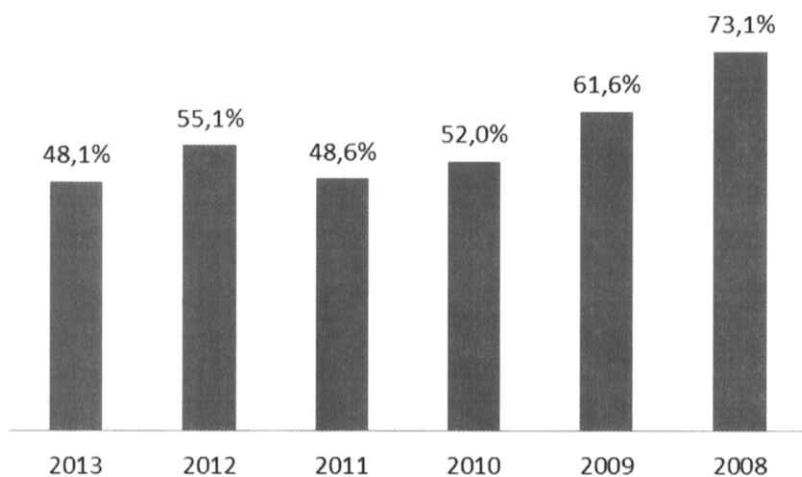
Na dzień 31.12.2013 r. Spółka zatrudnia 291 osób na umowę o pracę oraz 1.220 przedstawicieli zatrudnionych na podstawie umowy o świadczenie usług. Poniżej przedstawiono informacje o kosztach osobowych w latach 2008 - 2013 oraz strukturę wiekową pracowników i przedstawicieli na 31.12.2013 r.

KOSZTY OSOBOWE W LATACH 2008 - 2013

	2013	2012	2011	2010	2009	2008
Wynagrodzenia	33 904 910	27 443 421	18 663 895	12 850 437	9 705 610	7 874 741
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	5 073 820	3 983 859	2 449 056	1 698 942	1 323 632	1 099 618
Przychody netto ze sprzedaży	81 012 820	57 065 894	43 431 681	27 977 622	17 908 491	12 282 255
Udział kosztów osobowych w przychodach netto ze sprzedaży	48,1%	55,1%	48,6%	52,0%	61,6%	73,1%

* - wzrost wskaźnika w roku 2012 wynika z intensywnego rozwoju terytorialnego Spółki w tym okresie (otwarcie oddziałów w Katowicach, Olsztynie, Łodzi, Kielcach, Krakowie oraz rozpoczęcia tworzenia struktur terenowych w województwie podkarpackim)

■ Udział kosztów osobowych w przychodach netto ze sprzedaży



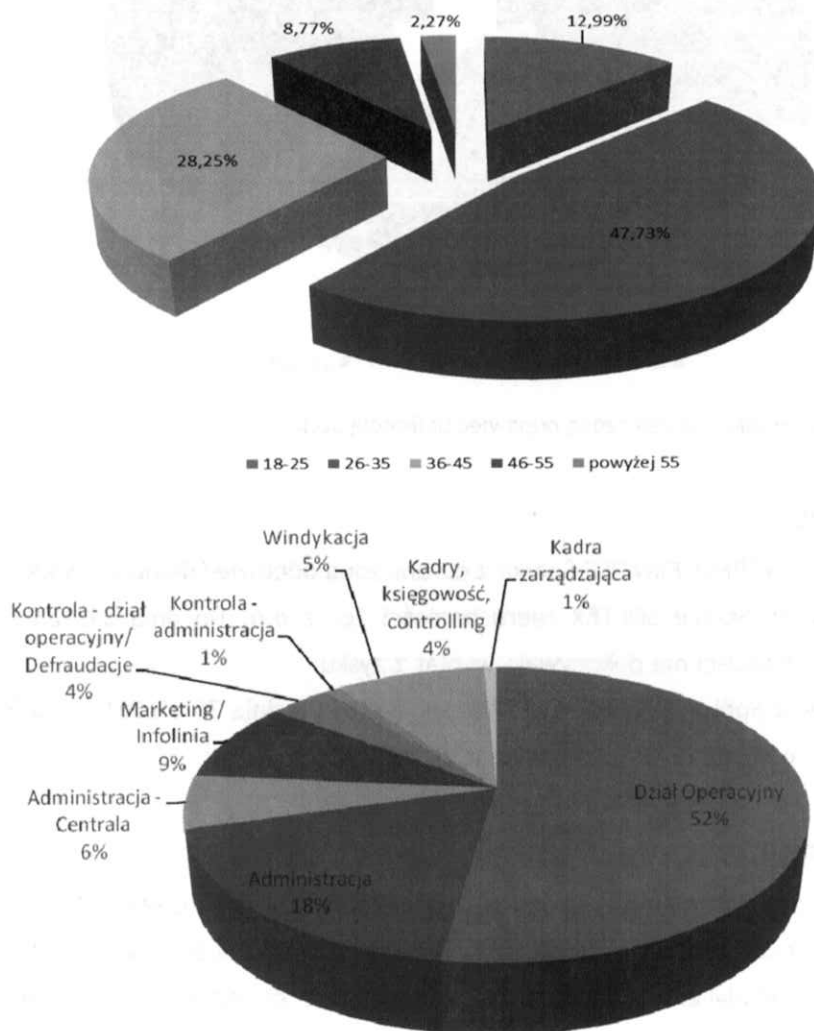
W okresie 2013 udział kosztów osobowych w przychodach netto ze sprzedaży jest najniższy w okresie poddanym analizie.

Informacje o przeciętnym w roku obrotowym zatrudnieniu w Spółce wraz z podziałem na grupy zawodowe.

Wyszczególnienie	Przeciętne zatrudnienie w okresie 01.01 - 31.12.2013 (osoby/etaty)
Pracownicy umysłowi	267,60 / 265,28
Pracownicy na stanowiskach robotniczych	-
Pracownicy zatrudnieni poza granicami kraju	-
Uczniowie	-
Pracownicy przebywający na urloпах wychowawczych lub bezpłatnych	1,04 / 1,04
Ogółem	268,64 / 266,32

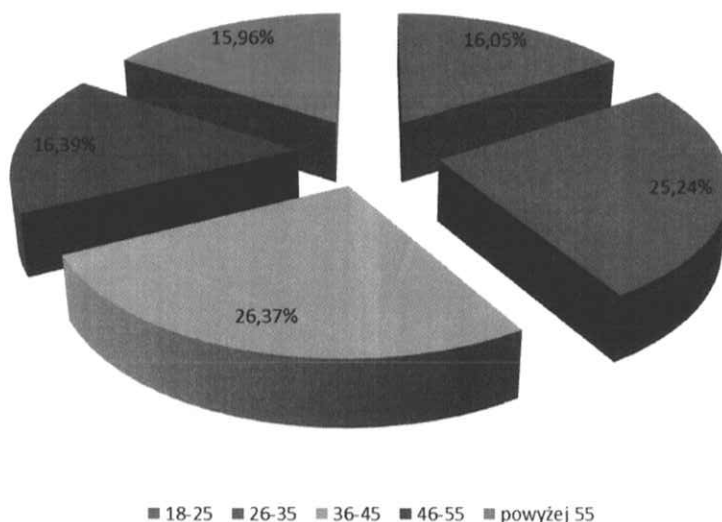
Struktura wiekowa zatrudnionych na 31.12.2013 r. pracowników wraz z ich strukturą zawodową oraz przedstawicieli przedstawia się następująco:

STRUKTURA WIEKOWA I ZAWODOWA PRACOWNIKÓW WG STANU NA 31.12.2013 R.



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

STRUKTURA WIEKOWA PRZEDSTAWICIELI WG STANU NA 31.12.2013 R.



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

IV. INWESTYCJE

Na dzień 31.12.2013 r. EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. posiada:

- 100% udziałów w Spółce SOLTEX Nieruchomości Sp. z o.o. Do dnia 31.12.2013 r. spółka SOLTEX Nieruchomości nie dokonywała wypłat z zysku;
- 100% udziałów w Spółce EVEREST CAPITAL Sp. z o.o. Do dnia 31.12.2013 r. spółka EVEREST CAPITAL Sp. z o.o. nie dokonywała wypłat z zysku.

V. FINANSOWANIE

1. Głównym przedmiotem działalności Spółki jest udzielanie pożyczek osobom fizycznym. W celu zminimalizowania ryzyka braku ściągalności wymagalnych płatności Spółka wdrożyła system windykacji. Proces windykacji rozpoczyna się w momencie posiadania przez klienta pierwszej raty zaległości. Klienci, którzy posiadają trudności w spłacie wymagalnych zobowiązań podlegają dalszej procedurze windykacyjnej. W przypadku dalszych opóźnień w płatności Klient trafia do Działu Windykacji, który odpowiada za prowadzenie procesu windykacji przedsądowej (wypowiedzenie umowy), sądowej oraz komorniczej.
2. Głównym ryzykiem związanym z udzielonym Spółce finansowaniem zewnętrznym (pożyczki i kredyty) jest podwyższenie stóp procentowych. Ryzyko stóp procentowych wynika ze zmienności rynków finansowych i przejawia się w zmianach ceny pieniądza. Ryzyko to ma istotny wpływ na zmianę wielkości spłacanych zobowiązań finansowych. Skutki zmian stóp procentowych równoważone są poprzez portfel aktywów finansowych oprocentowanych wg stałych stóp procentowych.

Głównym źródłem finansowania działalności Spółki na 31.12.2013 r. jest:

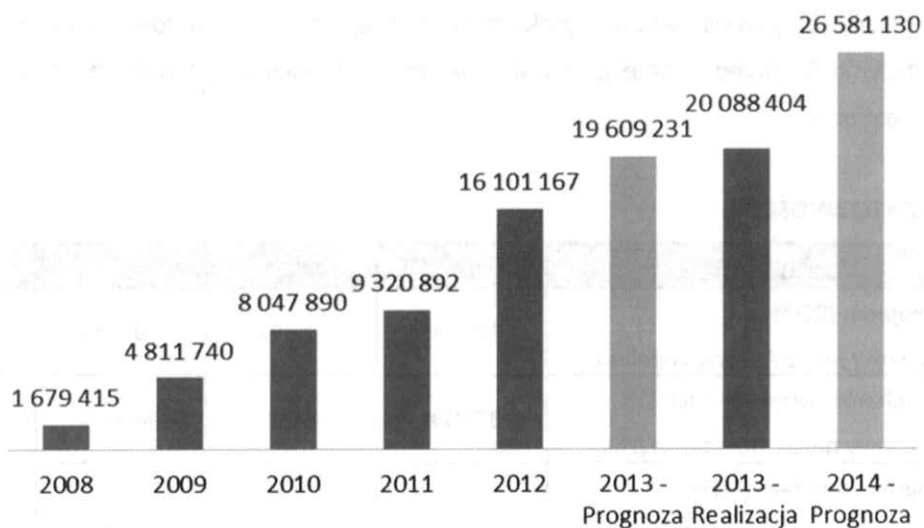
- Kapitał własny Spółki,
- Pożyczki udzielone przez właścicieli Spółki lub spółki zależne,
- Kredyty bankowe,
- Zobowiązania leasingowe oraz
- Środki z emisji zabezpieczonych obligacji na okaziciela serii A.

3. AKTUALNA I PRZEWIDYWANA SYTUACJA MAJĄTKOWA, FINANSOWA I DOCHODOWA

W roku 2013 zysk netto osiągnął poziom 20,1 mln zł. Jest to poziom blisko 12 krotnie wyższy porównując z rokiem 2008. Istotny wzrost nastąpił również sumy bilansowej. Na dzień 31.12.2013 r. wynosiła ona 185,9 mln zł i jest wyższa od sumy bilansowej na dzień 31.12.2008 r. ponad 5-krotnie.

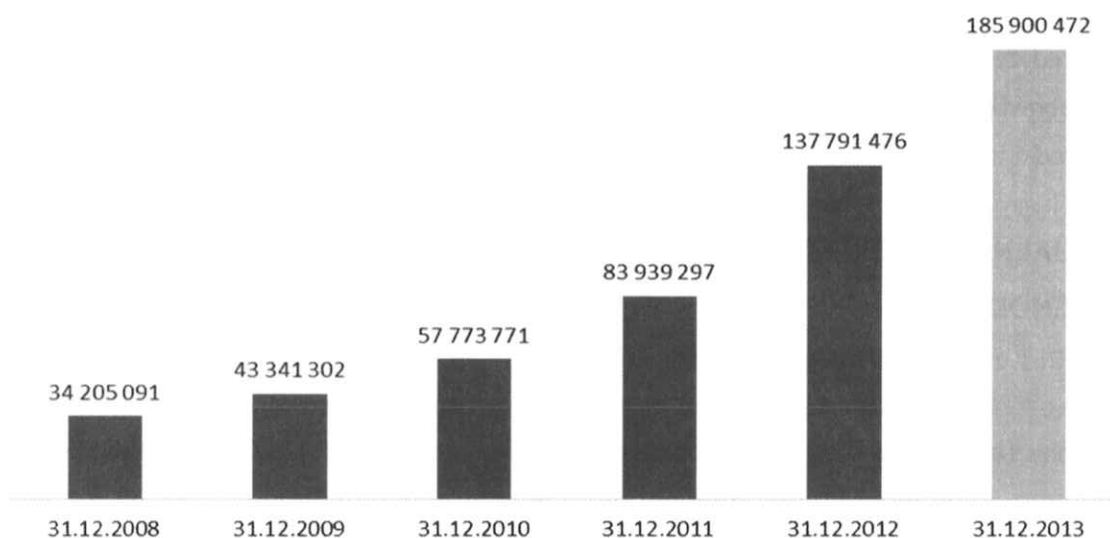
Spółka prognozuje, że zysk netto za 2014 będzie oscylował na poziomie 26,6 mln zł.

ZYSK NETTO W LATACH 2008 - 2013 ORAZ PROGNOZA 2014



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

SUMA BILANSOWA NA KONIEC LAT 2008 - 2013



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

Analiza wskaźnikowa zaprezentowana poniżej potwierdza dobrą kondycję finansową Spółki. Wskaźniki rentowności przedstawiają wysoki poziom osiąganych dochodów, wskaźniki płynności gwarantują utrzymanie przez Spółkę płynności, natomiast wskaźniki zadłużenia utrzymują się na bezpiecznym poziomie.

WSKAŹNIKI RENTOWNOŚCI

Wskaźnik	2013	2012	2011	2010
Rentowność majątku (ROA) wynik finansowy netto / aktywa ogółem	10,81%	11,69%	10,39%	13,59%
Rentowność kapitałów własnych (ROE) wynik finansowy netto / kapitał własny	37,77%	47,05%	38,75%	51,52%
Rentowność netto sprzedaży (ROS) wynik finansowy netto / przychody netto ze sprzedaży produktów i towarów	24,80%	28,22%	20,36%	30,08%
Rentowność brutto sprzedaży wynik ze sprzedaży produktów i towarów / przychody netto ze sprzedaży produktów i towarów	28,00%	19,84%	30,71%	24,34%

WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI

Wskaźnik	2013	2012	2011	2010
Bieżąca płynność finansowa aktywa obrotowe / zobowiązania krótkoterminowe	9,17	18,15	9,26	7,67
Szybka płynność finansowa (aktywa obrotowe - zapasy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe) / zobowiązania krótkoterminowe	9,14	18,07	9,22	7,66
Wypłacalność gotówkowa środki pieniężne i inne aktywa pieniężne / zobowiązania krótkoterminowe	0,04	0,12	0,06	0,07
Płynność długoterminowa aktywa ogółem / zobowiązania krótko- i długoterminowe	3,40	2,83	2,81	3,20

WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA

Wskaźnik	2013	2012	2011	2010
Ogólny poziom zadłużenia zobowiązania i rezerwy na zobowiązania / pasywa ogółem	71,39%	75,17%	73,19%	73,62%
Poziom zadłużenia długoterminowego zobowiązania długoterminowe / pasywa ogółem	19,32%	30,33%	25,58%	18,73%
Poziom zadłużenia krótkoterminowego zobowiązania krótkoterminowe / pasywa ogółem	10,10%	5,01%	9,97%	12,56%
Poziom zadłużenia krótkoterminowego i długoterminowego (zobowiązania krótkoterminowe + zobowiązania długoterminowe) / pasywa ogółem	29,41%	35,34%	35,55%	31,29%
Poziom zadłużenia kapitału własnego (zobowiązania krótkoterminowe + zobowiązania długoterminowe) / kapitał własny	102,80%	142,30%	132,62%	118,58%
Poziom zadłużenia długoterminowego kapitału własnego zobowiązania długoterminowe / kapitał własny	67,52%	122,13%	95,44%	70,98%
Poziom zadłużenia krótkoterminowego kapitału własnego zobowiązania krótkoterminowe / kapitał własny	35,29%	20,17%	37,18%	47,59%
Zdolność do pokrycia majątku trwałego kapitałem własnym kapitał własny / aktywa trwałe	383,80%	273,29%	349,06%	726,44%
Zdolność do pokrycia odsetek zyskiem operacyjnym (EBIT) wynik z działalności operacyjnej / odsetki	2,35	2,27	3,34	2,77

Zdolność do pokrycia odsetek zyskiem brutto wynik finansowy brutto / odsetki	3,50	3,13	3,88	6,14
Zdolność do pokrycia odsetek zyskiem EBITDA (wynik z działalności operacyjnej + amortyzacja) / odsetki	2,89	2,72	3,97	3,26
Zdolność do pokrycia zobowiązań krótkoterminowych zyskiem operacyjnym (EBIT) wynik z działalności operacyjnej / zobowiązania krótkoterminowe	0,72	1,69	0,90	0,49
Zdolność do pokrycia zobowiązań krótkoterminowych zyskiem brutto wynik finansowy brutto / zobowiązania krótkoterminowe	1,07	2,33	1,04	1,08
Zdolność do pokrycia zobowiązań krótkoterminowych zyskiem EBITDA (wynik z działalności operacyjnej + amortyzacja) / zobowiązania krótkoterminowe	0,88	2,03	1,07	0,57
Zdolność do pokrycia zobowiązań zyskiem operacyjnym (EBIT) wynik z działalności operacyjnej / (zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe)	0,25	0,24	0,25	0,20
Zdolność do pokrycia zobowiązań zyskiem brutto wynik finansowy brutto / (zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe)	0,37	0,33	0,29	0,43
Zdolność do pokrycia zobowiązań zyskiem EBITDA (wynik z działalności operacyjnej + amortyzacja) / (zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe)	0,30	0,29	0,30	0,23

4. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ SPÓŁKI

EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. w najbliższych latach planuje dalszy rozwój terytorialny Spółki. W roku 2014 roku zasięgiem działania będzie objęty obszar całego kraju.



PLANOWANE ROZMIESZCZENIE PLACÓWEK FIRMY EVEREST FINANCE W ROKU 2014



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

5. WAŻNIEJSZE OSIĄGNIĘCIA W DZIEDZINIE BADAŃ I ROZWOJU TECHNICZNEGO

EVEREST FINANCE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. nie prowadzi działań w zakresie badań i rozwoju technicznego.

6. INFORMACJA O NABYCIU UDZIAŁÓW (AKCJI) WŁASNYCH

Na dzień 31.12.2013 r. EVEREST FINANCE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. nie była w posiadaniu akcji własnych.

7. OPIS PODSTAWOWYCH ZAGROŻEŃ I RYZYK

1. CZYNNIKI RYZYKA ZWIĄZANE Z OTOCZENIEM, W JAKIM SPÓŁKA PROWADZI DZIAŁALNOŚĆ

1.1. Ryzyko związane z koniunkturą gospodarczą

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

Istnieje ryzyko, że w przypadku wystąpienia dekonunktury gospodarczej w Polsce, w Polsce, zmianie może ulec popyt na produkty oferowane przez Spółkę, a w konsekwencji może nastąpić pogorszenie jej sytuacji finansowej oraz utrudnienia w realizacji założonej strategii rozwoju. Warto

EVEREST FINANCE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k., ul. Stary Rynek 88, 61-772 Poznań

jednak podkreślić fakt, iż branża Spółki jest wysoce odporna na dekoniunkturę gospodarczą. Kryzys finansowy 2008 roku został wykorzystany przez Spółkę do zwiększenia tempa rozwoju i udziału w rynku. Dodatkowo, dostęp do zwiększonej ilości klientów spowodowany wypychaniem części z nich z sektora bankowego w latach spowolnienia gospodarczego pozwolił Spółce na zaostrenie procedur weryfikujących zdolność klientów do spłaty pożyczek.

1.2. Ryzyko związane z regulacjami prawnymi

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

W przypadku Spółki ryzyko związane z przepisami prawa jest szczególnie istotne, ponieważ oprócz ogólnych regulacji, którym podlega większość podmiotów prowadzących działalność gospodarczą (Kodeks spółek handlowych, Ustawa o rachunkowości oraz przepisy podatkowe), podstawą jego działalności jest Ustawa o kredycie konsumenckim. Wszelkie znaczące zmiany w regulacjach w tym zakresie mogą mieć bezpośredni wpływ na podstawową działalność Spółki. Obecnie obowiązująca Ustawa o kredycie konsumenckim z dnia 12 maja 2011 r. (Dz. U. Nr 126, poz. 715 z późn. zm.) weszła w życie 18 grudnia 2011 roku, dostosowując polskie prawo do wymogów unijnych. W stosunku do uprzednio obowiązującej ustawy o kredycie konsumenckim z dnia 20 lipca 2001 r. (Dz. U. Nr 100, poz. 1081, z późn. zm.) nowa ustawa rozszerzyła obowiązki informacyjne pożyczkodawców oraz wprowadziła jednolity formularz kredytowy. W związku z wejściem w życie nowej ustawy o kredycie konsumenckim Spółka dokonała dostosowania formularza wniosku o pożyczkę do obecnie obowiązujących przepisów.

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

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

1.3. Ryzyko związane z otoczeniem konkurencyjnym

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

Ryzyko ekspansji zagranicznych konkurentów na rynku jest jednak ograniczone poprzez liczne bariery wejścia wynikające z odmiennych regulacji prawnych oraz potrzeby posiadania odpowiedniej infrastruktury informatycznej i struktury organizacyjnej, która umożliwiłaby szybkie zagospodarowanie dużej ilości kapitału. Zdaniem Spółki, jest on liderem technologicznym na rynku. Posiada specjalistyczny system informatyczny umożliwiający sprawną realizację procesów i dynamiczną ekspansję na rynku. Budowa podobnego systemu wiąże się z dużymi nakładami finansowymi (około 5 mln zł), a czas jego wdrożenia wynosi ponad jeden rok.

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

1.4. Ryzyko związane z wydłużeniem postępowań sądowo-egzekucyjnych

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

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

1.5. Ryzyko związane z instytucją upadłości konsumenckiej

Instytucja upadłości konsumenckiej przewidziana przez Prawo upadłościowe i naprawcze została wprowadzona w dniu 31 marca 2009 roku. Umożliwia ona umorzenie zobowiązań osoby fizycznej nieprowadzącej działalności gospodarczej w przypadku zaistnienia niezawinionej niewypłacalności. Regulacje te stwarzają ryzyko niezrealizowania przez Spółkę zakładanych wyników w przypadku ogłoszenia upadłości przez znaczną grupę klientów Spółki. Niemniej jednak w praktyce ogłoszenie upadłości konsumenckiej jest procedurą skomplikowaną i występuje rzadko. Ustawodawstwo jest w tej kwestii sztywne i od chwili powołania instytucji upadłości konsumenckiej ogłoszono ją jedynie w kilkudziesięciu przypadkach. Na dzień sporządzenia niniejszego dokumentu nie zarejestrował przypadku ogłoszenia upadłości konsumenckiej względem jakiegokolwiek z osób, którym udzielił pożyczek.

2. CZYNNIKI RYZYKA ZWIĄZANE Z DZIAŁALNOŚCIĄ SPÓŁKI

2.1. Ryzyko związane z ostrzeżeniem publicznym zamieszczonym na stronie Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego

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

Działania Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego były spowodowane publikacją dwóch artykułów w prasie biznesowej (Puls Biznesu, Gazeta Giełdy Parkiet) dotyczących działalności Spółki. W przedmiotowych publikacjach przedstawiona została również informacja o planowanej przez Spółkę emisji obligacji serii A.

Zgodnie z art. 7 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o nadzorze nad rynkiem kapitałowym (Dz. U. z 2005 roku, Nr 183, poz. 1537 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.

2.2. Ryzyko związane z postanowieniem UOKiK

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.

2.3. Ryzyko związane z planowaną ekspansją terytorialną i zwiększeniem skali działania

Spółka planuje dalszy rozwój oddziałów na przestrzeni kolejnych lat. Dynamiczna ekspansja powoduje wiele ryzyk, m.in. ryzyko nieprawidłowego oszacowania popytu na ofertę Spółki, przez co Spółka może nie osiągnąć zakładanej rentowności i zwrotu na kapitale. Otwieranie nowych oddziałów związane jest także z ryzykiem braku odpowiedniej kadry i nieprzystosowaniem struktury organizacyjnej Spółki do zarządzania zwiększonymi zasobami ludzkimi.

W celu ograniczania ryzyka związanego z ekspansją, dokonano zmian w strukturze organizacyjnej Spółki, tworząc nowy szczebel w hierarchii Spółki, tj. dyrektora makroregionu. Wprowadzone zmiany w strukturze organizacyjnej mają na celu zmniejszenie obszaru kontroli przez poszczególnych kierowników oraz stworzenie dodatkowego szczebla nadzorującego pracę kierowników. Pozwoli to na efektywniejsze zarządzanie oddziałami Spółki na poziomie regionów. Działalność Spółki jest w dużym stopniu z informatyzowana, co umożliwia tworzenie baz danych o dużej pojemności. System informatyczny jest wysoce elastyczny i podlega ciągłym ulepszeniom. W ostatnich latach Spółka zaangażowała znaczące środki na zakup sprzętu i nie wyklucza kolejnych zakupów, aby sprawnie zarządzać rozbudowaną siecią oddziałów. Dodatkowo, Spółka wdraża system zarządzania jakością, co umożliwi efektywny rozwój także przy większej skali działalności.

Dzięki odpowiedniej kulturze organizacyjnej, wdrożonym procedurom, a w szczególności systemowi działania opartemu na rozwiązaniach informatycznych, które znacznie redukują czas pracy poszczególnym pracownikom, Spółka jest pożądanym pracodawcą w swojej branży. W związku z tym rekrutacja nowych pracowników wynikająca z tworzenia nowych oddziałów nie stanowi w opinii Zarządu komplementariusza Spółki istotnego ryzyka. Dodatkowo po wyborze kluczowych pracowników na danym obszarze pozostały zespół tworzony jest w oparciu o polecenia, co w znacznej mierze ogranicza ryzyko zatrudnienia niewłaściwych pracowników.

2.4. Ryzyko utraty kluczowych pracowników

Spółka jest także narażona na ryzyko utraty kluczowych pracowników. Branża Spółki, tak jak inne branże narażona jest na tzw. „przechodzenie” pracowników do firm konkurencyjnych. W przypadku Spółki ryzyko to jest jednak niższe niż w przypadku jego konkurentów. Wynika to z faktu, że działalność Spółki oparta jest na określonych procedurach i wiedzy zawartej w systemie informatycznym. Oznacza to, że utrata pracownika nie oznacza utraty wiedzy a koszt wdrożenia nowych osób jest niższy. W Spółce wyróżnia się niewielką liczbę kluczowych pracowników, a zmiany w zespole zachodzą płynnie. Aby zniwelować ryzyko utraty członków zespołu, Spółka wdrożyła kompleksowy system motywacyjny, który wiąże pracowników ze Spółką. Ponadto, osoby zatrudnione są objęte zakazem konkurencji, który obowiązuje ich przez okres sześciu miesięcy po zakończeniu współpracy ze Spółką.

O ograniczonym charakterze ryzyka utraty pracowników świadczy fakt, że Spółka posiada opinię rzetelnego i przyjaznego pracodawcy. Rotacja pracowników w Spółce jest niska.

2.5. Ryzyko uznania postanowień wzorca umowy z klientem za niedozwolone

Umowy pożyczki oferowane i zawierane przez Spółkę mają charakter adhezyjny, co oznacza, iż są to umowy, w których Spółka określa wszystkie istotne warunki w taki sposób, że druga strona może albo w całości je przyjąć albo zrezygnować z zawarcia umowy. Tego typu umowy są przedmiotem szczególnej kontroli Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów. Wiąże się to z ryzykiem stosowania w zapisach umowy klauzul uznawanych za niedozwolone. Stosowanie takich klauzul mogłoby być źródłem zarzutów skierowanych przeciwko Spółce. Miałoby to bardzo negatywne konsekwencje dla wizerunku marki i mogłoby utrudnić pozyskiwanie nowych klientów. Na skutek stosowania niedozwolonych klauzul na Spółkę mogłyby zostać narzucone sankcje w maksymalnej wysokości 10% osiągniętego przychodu.

Aby nie dopuścić do zastosowania klauzul niedozwolonych w umowach zawieranych przez Spółkę, zapisy umów są na bieżąco nadzorowane przez zaangażowaną przez Spółkę kancelarię prawną pod kątem ich zgodności z obowiązującym prawem i niewystępowania ich w wykazie niedozwolonych klauzul. Co więcej, umowy są cyklicznie wysyłane do Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK) w celu zweryfikowania ich zgodności z prawem. Na dzień sporządzania dokumentu UOKiK wyraził zastrzeżenia, które dotyczą niepodawania w umowach kredytu konsumenckiego informacji o wysokości rocznej stopy oprocentowania zadłużenia przeterminowanego oraz niepodawania w umowach o kredyt konsumencki informacji o odsetkach w stosunku dziennym należnych Spółce w przypadku odstąpienia przez konsumenta od umowy. Spółka akceptuje stanowisko UOKiK w zakresie rozszerzenia informacji w przedmiotowym temacie i rozbudowania zapisów dotyczących wysokości rocznej stopy oprocentowania [„RSO”] zadłużenia przeterminowanego w stosowanych wzorcach Umów pożyczek pieniężnych oraz Formularzy Informacyjnych dotyczących kredytów konsumenckich. Odnosnie drugiej kwestii wyjaśnić należy, że Spółka nie żądała nigdy od swoich klientów zwrotu odsetek a jedynie zwrotu „Kwoty do wypłaty”; postanowienie to funkcjonujące w Umowie jest zapisem martwym. Powyższe pozwala stwierdzić, że Spółka nie poniesie z tego tytułu negatywnych konsekwencji.

2.6. Ryzyko utraty płynności

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

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

Współpraca z klientami rozpoczyna się od stosunkowo niskich kwot, zwiększanych wraz z pozytywnym doświadczeniem współpracy - terminowego regulowania spłat przez klienta. Dzięki stosowanym zabezpieczeniom Spółka na przestrzeni ostatnich 12 lat działalności nigdy nie utraciła płynności. Dodatkowo wysoka rentowność osiągnięta przez Spółkę systemowo ogranicza ryzyko utraty płynności.

2.7. Ryzyko związane z windykacją wierzytelności posiadanych przez Emitenta

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

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

2.8. Ryzyko związane z pożyczkami udzielonymi przez akcjonariuszy

W celu pozyskania środków finansowych zawierane są umowy pożyczki z akcjonariuszami Spółki. Pożyczki udzielone przez akcjonariuszy Spółki generują ryzyko ich niespłacenia bądź pojawienia się trudności w zapłacie. Spółka ograniczyła to ryzyko poprzez zawarcie długoterminowej umowy pożyczki z akcjonariuszami. Zważywszy na prognozowany wzrost przychodów, ryzyko niespłacenia zobowiązań jest w ocenie Zarządu komplementariusza Spółki ograniczone.

2.9. Ryzyko związane z negatywnym PR

Wśród niektórych uczestników rynku może funkcjonować negatywna opinia dotycząca pozabankowych podmiotów udzielających pożyczki. Zarzuty kierowane pod kątem pożyczkodawców dotyczą przede wszystkim ukrywania wysokiego efektywnego oprocentowania pożyczek, wysokiej opłaty dodatkowej, bezwzględnej windykacji należności od osób o bardzo niskich dochodach oraz ukrywanie faktycznych, niekorzystnych dla klienta, warunków umowy. Taka opinia może w negatywny sposób oddziaływać na postrzeganie marki Spółki, jej wiarygodność oraz rzetelność. W konsekwencji, Spółka może utracić część potencjalnych klientów m.in. na rzecz sektora bankowego.

Spółka, aby ograniczyć ryzyko negatywnego PR prowadzi działania marketingowe i buduje wiarygodność marki poprzez transparentność działań i ich zgodność z prawem. Klienci są informowani o wszystkich szczegółach umowy wraz z rzeczywistą roczną stopą oprocentowania pożyczki, zgodnie z wymogami określonymi w Ustawie o kredycie konsumenckim. Ryzyko utraty potencjalnych klientów na skutek negatywnego PR jest ograniczone, gdyż klienci Spółki charakteryzują się niską wrażliwością na negatywny PR. Spółka nie obawia się przejścia klientów do sektora bankowego, jako że z reguły kredyt bankowy jest nieosiągalny dla jego klientów.

2.10. Ryzyko związane z niesprawnością systemu informatycznego

Działania operacyjne Spółki są w dużej mierze oparte na systemie informatycznym. Nieoczekiwane awarie systemu mogą stać się źródłem dodatkowych kosztów związanych z utratą danych i utrudnieniami realizacji zadań przez przedstawicieli Spółki. W efekcie może to doprowadzić do okresowego pogorszenia sytuacji finansowej Spółki, negatywnie wpłynąć na zaufanie klientów oraz podważyć wizerunek Spółki jako podmiotu działającego efektywnie. Jest to dla Spółki szczególnie istotna kwestia, gdyż na jej przewagę konkurencyjną w dużym stopniu ma wpływ wysoki poziom z informatyzowania działań i sprawność realizowanych procesów.

W celu zminimalizowania ryzyka związanego z niesprawnością systemu informatycznego, tworzone są kopie bezpieczeństwa wszystkich danych. Back-up danych przeprowadzany jest w 1 godzinnych odstępach czasowych, w związku z tym w przypadku ewentualnej awarii odtworzenie informacji nie wpłynie na bieżące funkcjonowanie Spółki. Podpisana przez Spółkę umowa z autorem systemu informatycznego zakłada bieżący serwis systemu a własny agregat prądotwórczy zapewnia bezpieczeństwo zasilania serwerów.

2.11. Ryzyko podwyższenia stóp procentowych

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

8. ZDARZENIA ISTOTNE

W okresie 01.01.-31.12.2013 r. oraz do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego nastąpiły następujące istotne zdarzenia w sytuacji gospodarczej, majątkowej i finansowej Spółki:

- Uchwałą nr 2 z dnia 14.01.2013 r. (Krzysztof Kubiszewski Repertorium A Nr 436/2013) Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki dokonało zmiany statutu Spółki w ten sposób, że §15, ust. 3 pkt. m) otrzymał nowe brzmienie:

„m) zaciągania kredytów i pożyczek oraz rozporządzania prawem lub zaciągania zobowiązań, których jednorazowa wartość przewyższa kwotę 3.000.000,00 PLN (słownie: trzy miliony złotych)”.

Powyższa zmiana została wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy Poznań - Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu.

- 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.
- Uchwałą nr 6 z dnia 24.06.2013 r. (akt notarialny sporządzony w Śremie Repertorium A Nr 5886/2013) Zwyczajne Walne Zgromadzenie dokonało podziału zysku z lat ubiegłych w kwocie 1.158.900 zł oraz zysku netto za rok 2012 w kwocie 16.101.167,13 zł co daje łącznie 17.260.067,13 zł w następujący sposób:
 - kwotę 214.000,00 zł przeznacza się na dywidendy na rzecz akcjonariuszy, z czego 114.000 zł zostało wypłacone do 24.06.2013 r., kwota 100.000 zł wypłacona w maksymalnym terminie do 10.07.2013 r.
 - kwotę 17.046.067,13 zł przeznacza się na kapitał rezerwowy Spółki.

- W okresie 01.01. - 31.12.2013 r. Spółka zaciągnęła następujące zobowiązania:

a) Kredyty

W przedmiotowym okresie Spółka nie podpisała żadnej umowy kredytowej.

b) Pożyczki

W przedmiotowym okresie Spółka podpisała następujące umowy pożyczki:

- Dnia 12.08.2013 r. podpisana została z Panem Arturem Hawrylakiem prowadzącym działalność gospodarczą pod nazwą Przedsiębiorstwo Produkcyjno-Handlowo-Ustugowe „EURO-ART” Hawryluk Artur umowa pożyczki pieniężnej w kwocie 500.000 zł.
- Dnia 01.10.2013 r. podpisana została z Państwem Elżbietą i Stanisławem Hyżyk umowa pożyczki pieniężnej w kwocie 2.000.000 zł.
- Dnia 10.12.2013 r. podpisana została z Panem Piotrem Śledziem (komandytariuszem Spółki) umowa pożyczki pieniężnej w kwocie 9.433.986,91 zł. Pożyczka została uruchomiona poprzez dokonanie potrącenia wierzytelności przysługującej pożyczkodawcy wobec pożyczkobiorcy z tytułu dywidendy w kwocie 9.433.986,91 zł, która przysługiwała pożyczkodawcy na podstawie uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki nr 1 z dnia 10.12.2013 r.
- Dnia 10.12.2013 r. podpisana została z Panem Arturem Hawrylakiem (komandytariuszem Spółki) umowa pożyczki pieniężnej w kwocie 3.743.645,60 zł. Pożyczka została uruchomiona poprzez dokonanie potrącenia wierzytelności przysługującej pożyczkodawcy wobec pożyczkobiorcy z tytułu dywidendy w kwocie 3.743.645,60 zł, która przysługiwała pożyczkodawcy na podstawie uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki nr 1 z dnia 10.12.2013 r.
- Dnia 10.12.2013 r. podpisana została z Panią Elżbietą Hyżyk (komandytariuszem Spółki) umowa pożyczki pieniężnej w kwocie 898.474,94 zł. Pożyczka została uruchomiona poprzez dokonanie potrącenia wierzytelności przysługującej pożyczkodawcy wobec pożyczkobiorcy z tytułu dywidendy w kwocie 898.474,94 zł, która przysługiwała pożyczkodawcy na podstawie uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki nr 1 z dnia 10.12.2013 r.
- Dnia 10.12.2013 r. podpisana została z Panem Stanisławem Hyżyk (komandytariuszem Spółki) umowa pożyczki pieniężnej w kwocie 898.474,94 zł. Pożyczka została uruchomiona poprzez dokonanie potrącenia wierzytelności przysługującej pożyczkodawcy wobec pożyczkobiorcy z tytułu dywidendy w kwocie 898.474,94 zł, która przysługiwała pożyczkodawcy na podstawie uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki nr 1 z dnia 10.12.2013 r.

- Dnia 08.01.2014 r. podpisana została z Panem Arturem Hawrylukiem prowadzącym działalność gospodarczą pod nazwą Przedsiębiorstwo Produkcyjno-Handlowo-Ustługowe „EURO-ART” Hawryluk Artur umowa pożyczki pieniężnej w kwocie 500.000 zł.
- Dnia 08.01.2014 r. podpisana została z Państwem Elżbietą i Stanisławem Hyżyk umowa pożyczki pieniężnej w kwocie 240.000 zł.
- c) Zobowiązania leasingowe o łącznej wartości 5.117.457,14 zł.
- Spółka udzieliła pożyczek jednostkom powiązanym:
 - Dnia 31.05.2013 r. pożyczka udzielona spółce SOLTEX Nieruchomości Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w kwocie 145.000 zł z terminem spłaty do 31.12.2013 r. Pożyczka została całkowicie spłacona dnia 30.08.2013 r., tj. przed terminem wymagalności.
- Spółka dokonała emisji obligacji
W dniu 30.12.2013 r. Spółka podjęła uchwałę o emisji, w ramach oferty prywatnej, 1.000,00 obligacji zwykłych niezabezpieczonych, na okaziciela serii B o wartości nominalnej 999,00 zł każda, z terminem zapadalności 30.06.2015 r. Dzień emisji obligacji oznaczono na 02.01.2014 r.
- Emisja obligacji przez spółkę Everest Capital Sp. z o.o. (Jednostka zależna) i pożyczki zaciągnięte od Everest Capital Sp. z o.o.
 - a) Dnia 03.04.2014 r. spółka Everest Capital Sp. z o.o. dokonała przydziału zabezpieczonych 5.000 sztuk obligacji na okaziciela serii A o wartości 5.000.000 zł (uchwała zarządu nr 02/04/2014 z dnia 03.04.2014 r.). Ze środków tych dnia 04.04.2014 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.
 - b) dnia 15.04.2014 r. spółka Everest Capital Sp. z o.o. dokonała przydziału zabezpieczonych 4.109 sztuk obligacji na okaziciela serii B o wartości 4.891.559,05 zł (uchwała zarządu nr 04/04/2014 z dnia 15.04.2014 r.). Ze środków tych dnia 17.04.2014 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.
 - c) Dnia 30.05.2014 r. spółka Everest Capital Sp. z o.o. dokonała przydziału zabezpieczonych 5.000 sztuk obligacji na okaziciela serii C o wartości 5.000.000 zł (uchwała zarządu nr 01/05/2014 z dnia 30.05.2014 r.). Ze środków tych dnia 02.06.2014 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.
- Spółka otworzyła kolejne 5 oddziały operacyjne:
 - a) Oddział w Rzeszowie - od tygodnia 2013\05
 - b) Oddział w Lublinie - od tygodnia 2013\10
 - c) Oddział w Białymstoku - od tygodnia 2013\14
 - d) Oddział w Toruniu - od tygodnia 2013\18
 - e) Oddział w Elblągu - od tygodnia 2013\18

- Spółka spłaciła raty pożyczek, kredytów oraz zobowiązań leasingowych w okresie 01.01.-31.12.2013 r. w nw. wartościach:
 - a) Wartość rat kredytowych (kapitałowo - odsetkowych) 306.102,67 zł,
 - b) Wartość rat pożyczkowych (kapitałowo - odsetkowych) 3.531.637,06 zł,
 - c) Wartość spłaconych zobowiązań leasingowych 2.865.147,19 zł.
- Na dzień 31.12.2013 r. Spółka korzystała z limitu kredytu wielocelowego w banku PKO BP w kwocie 8.000.000 zł. Umowa obowiązywała do 29.04.2014 r.

 Prezes Zarządu Marek Jankowski	 V-ce Prezes Zarządu Damian Hawryluk
Marek Jankowski Prezes Zarządu	Damian Hawryluk V-ce Prezes Zarządu
Komplementariusz	

EVEREST FINANCE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.

Poznań, dnia 10.06.2014 r.