

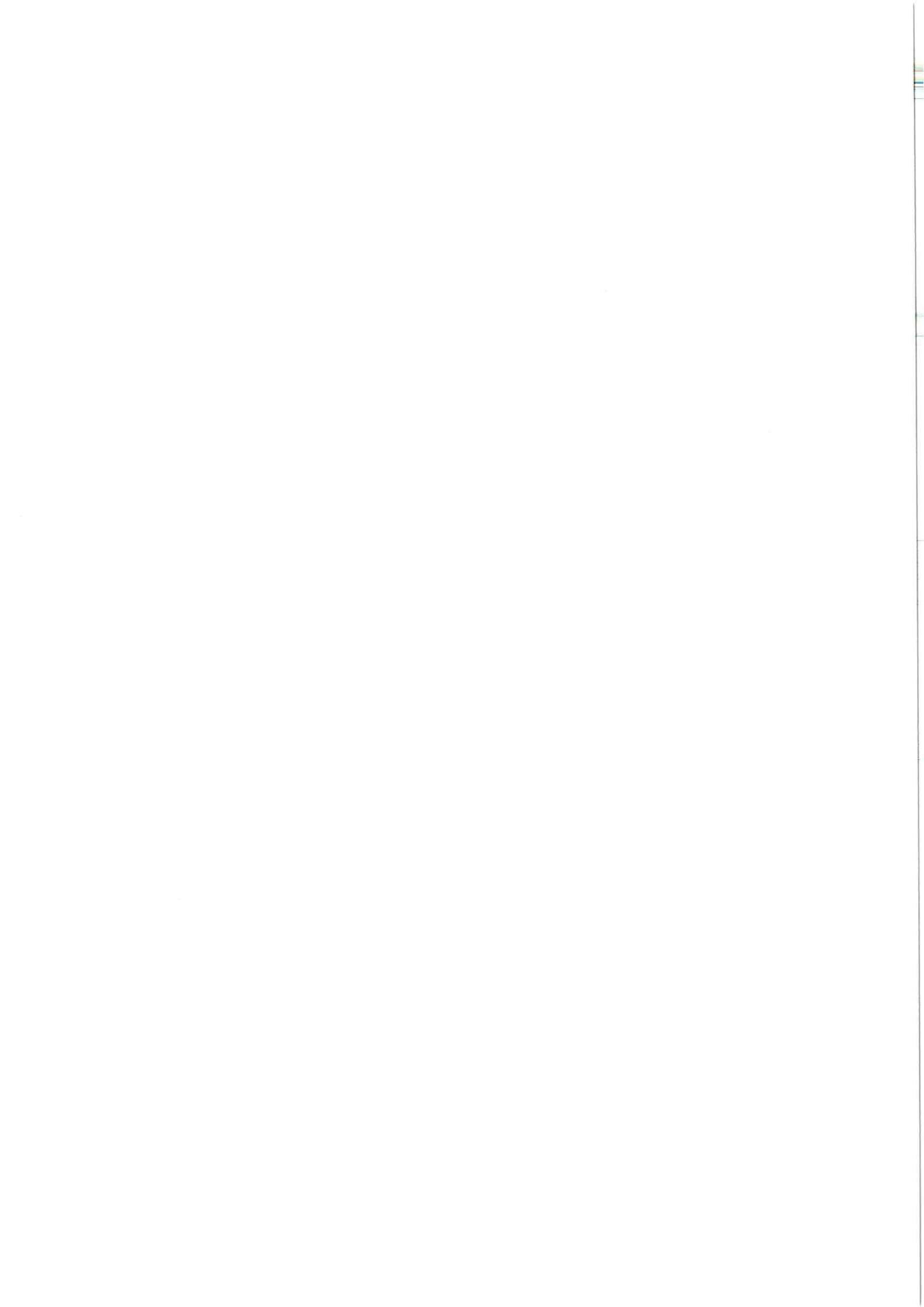
EVEREST FINANSE SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ
SPÓŁKA KOMANDYTOWO AKCYJNA
ul. Stary Rynek 88, 61-772 Poznań



INFORMACJA DODATKOWA

do sprawozdania finansowego za okres od 01.01. - 31.12.2012

Poznań, 25.04.2013 r.



WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Informacje identyfikujące jednostkę

Pełna nazwa Jednostki:	Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowo-akcyjna
Forma prawna:	Spółka komandytowo-akcyjna
Ulica:	Stary Rynek 88
Miejscowość:	Poznań
Kod pocztowy:	61-772
Poczta:	Poznań
Sąd rejestrowy:	Sąd Rejonowy Poznań - Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Data wpisu do rejestru:	2 listopada 2011
Numer wpisu do rejestru:	0000400369

Na podstawie Postanowienia Sądu Rejonowego Poznań - Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dnia 02.11.2011 r. nastąpiło przekształcenie Spółki EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka Komandytowa w spółkę EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka Komandytowo Akcyjna (nazwa skrócona: EVEREST FINANSE Spółka z o.o. S.K.A.).

Do 02.11.2011 r. Spółka działała pod nazwą EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka Komandytowa. Zmiana nazwy firmy została podjęta w drodze uchwały wspólników (akt notarialny z 11.04.2008 r. Rep. A Nr 2992/2008 - wcześniejsza nazwa: KREDYT EXPRESS HAWRYLUK Spółka Komandytowa). Wówczas do spółki przystąpił nowy wspólnik - spółka EVEREST FINANSE Sp. z o.o.

Spółka KREDYT EXPRESS HAWRYLUK Spółka Komandytowa powstała w wyniku przekształcenia Spółki KREDYT EXPRESS Sp. z o.o. Nastąpiło to w dniu 01 sierpnia 2007 r. na podstawie Postanowienia Sądu Rejonowego w Poznaniu, XXI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego z dnia 31 lipca 2007 r. Przekształcenie zostało dokonane w trybie art. 551 Kodeksu Spółek Handlowych.

Spółka KREDYT EXPRESS Sp. z o.o. była zarejestrowana w Sądzie Rejonowym w Poznaniu, XXI Wydziale Gospodarczym Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000271697, natomiast w Krajowym Rejestrze Urzędowym Podmiotów Gospodarki Narodowej (REGON) pod numerem 300486230. Pierwszy Urząd Skarbowy w Poznaniu przy ul. Chtapowskiego 17/18 nadał spółce NIP o numerze 777-29-55-240. Siedziba Spółki zlokalizowana była w Kórniku przy ulicy Armii Krajowej 53 (62-035 Kórnik). Prezesem Zarządu Spółki był Pan Artur Hawryluk.

Spółka KREDYT EXPRESS Sp. z o.o. powstała dnia 18.01.2007 r. w wyniku połączenia w trybie art. 492 § 1 pkt. 2 Kodeksu Spółek Handlowych dwóch spółek (metodą nabycia):



- Konsorcjum Biznesowe EURO INWEST Sp. z o.o. - spółka zarejestrowana w Sądzie Rejonowym w Poznaniu, XXI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego o numerze KRS 0000104874, REGON: 639832450;
- KREDYT EXPRESS HAWRYLUK Sp.J. - spółka zarejestrowana w Sądzie Rejonowym w Poznaniu, XXI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego o numerze KRS 0000238828, REGON: 300096019.

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

Zgodnie ze statutem 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 obsługą rynku nieruchomości wykonywana na zlecenie;
- Działalność związana z oprogramowaniem i doradztwem w zakresie informatyki oraz działalność powiązana;
- Działalność usługowa w zakresie informacji;
- Naprawa i konserwacja metalowych wyrobów gotowych, maszyn i urządzeń;
- Działalność rachunkowo - księgową; doradztwo podatkowe;
- Doradztwo związane z zarządzaniem;
- Reklama;
- Działalność związana z zatrudnieniem;
- Pozostała działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana;
- Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości.

Głównym przedmiotem prowadzonej działalności Spółki EVEREST FINANSE Spółka z o.o. S.K.A. jest udzielanie pożyczek osobom fizycznym (64.92.Z. - Pozostałe formy udzielania kredytów).

2. Okres objęty sprawozdaniem finansowym

Sprawozdanie finansowe przedstawione jest za okres od 01 stycznia 2012 r. do 31 grudnia 2012 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;
- 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;

- 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.

Andrzej Dworczak
Dyrektor Finansowy
Główny Księgowy

.....
Andrzej Dworczak
Dyrektor Finansowy | Główny Księgowy
Prokurent Komplementariusza

Prezes Zarządu
Marek Jankowski
Marek Jankowski

V-ce Prezes Zarządu
Damian Hawryluk
Damian Hawryluk

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

Poznań, dnia 25.04.2013 r.

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

USTĘP 1 - WYJAŚNIENIA DO BILANSU

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

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

2. Wartość gruntów użytkowanych wieczysto

EVEREST FINANSE Spółka z o.o. S.K.A. nie jest w posiadaniu gruntów użytkowanych wieczysto.

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

Na dzień 31.12.2012 r. spółka EVEREST FINANSE Spółka z o.o. S.K.A. 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 o.o. S.K.A. 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 31.12.2012 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 są akcjami imiennymi uprzywilejowanymi co do głosu i co do dywidendy w ten sposób, że na jedną akcję przypadają dwa głosy oraz dywidenda przypadająca na akcję jest o połowę wyższa od dywidendy przypadającej na akcje nieuprzywilejowane. Ponadto akcje serii A korzystają z pierwszeństwa przy podziale majątku w przypadku likwidacji Spółki.

W dniu 23 lutego 2012 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenia 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) są uprzywilejowane w zakresie dywidendy w ten sposób, że dywidenda przypadająca na jedną akcję serii B przewyższa pięć tysięcy razy dywidendę przypadającą na jedną akcję zwykłą. Akcje serii B są nieme.

Strukturę własnościową Spółki wg stanu na 31.12.2012 r. przedstawia poniższa tabela.

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

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

Do dnia 02.11.2011 r. (spółka komandytowa) kapitał podstawowy Spółki wynosił 697.934,94 zł.

Struktura wkładów była następująca:

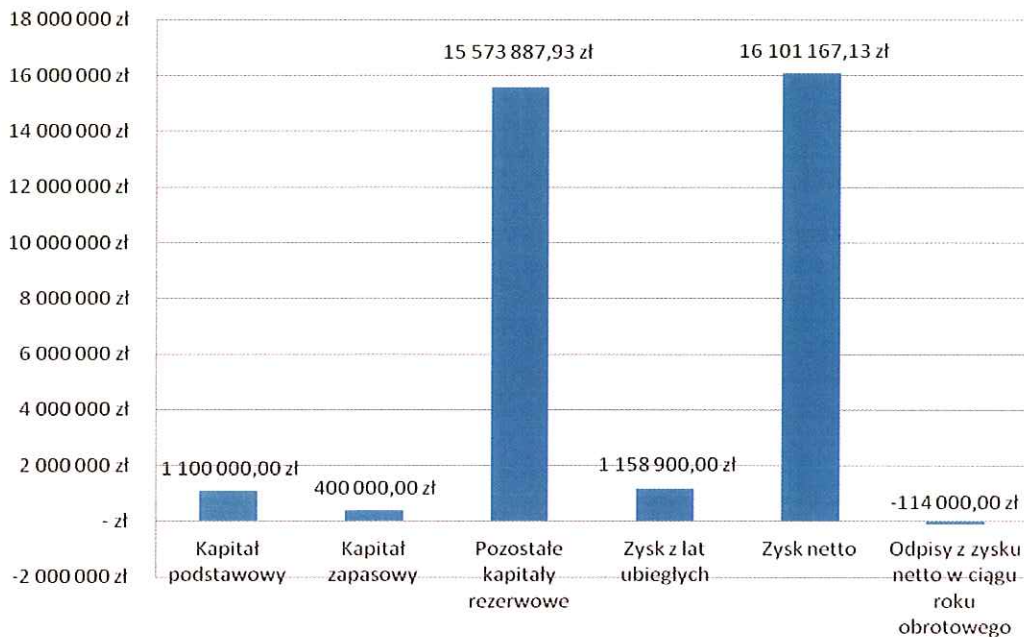
- Piotr Śledź 439.699,00 zł;
- Artur Hawryluk 174.483,74 zł;
- Elżbieta Hyżyk 41.876,10 zł;
- Stanisław Hyżyk 41.876,10 zł.

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

Na dzień 31.12.2012 r. Spółka posiadała pozostałe kapitały własne w kwocie 34.219.955,06 zł.

Wartość kapitałów własnych Spółki na dzień 31.12.2012 r. przedstawia poniższy wykres.

**Kapitały własne EVEREST FINANSE Spółka z o.o. S.K.A.
na dzień 31.12.2012 r.**



Źródło: opracowanie własne

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) Zysk z lat ubiegłych w kwocie 1.158.900 zł przeznaczyć na kapitał rezerwowy Spółki;
- b) Zysk za 2012 r. w kwocie 16.101.167,13 zł podzielić w następujący sposób:
 - Kwotę 114.000 zł zgodnie z § 12 ust. 1 Statutu Spółki przeznaczyć jako zysk należny dla Komplementariusza Spółki,
 - Kwotę 15.987.167,13 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 31.12.2011 r. wraz ze zmianami w badanym okresie oraz stan na 31.12.2012 r. rezerw na zobowiązania przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia (odpisy)	Wykorzystanie	Rozwiązanie (uznanie rezerwy za zbędną)	Stan na koniec roku obrotowego
Rezerwy na zobowiązania	285 894,79	265 664,25	0,00	0,00	551 559,04
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	277 867,79	236 465,67	0,00	0,00	514 333,46
- długoterminowa	1 142,38	7 932,66	0,00	0,00	9 075,04
- krótkoterminowa	276 725,41	228 533,01	0,00	0,00	505 258,42
3. Pozostałe rezerwy	8 027,00	29 198,58	0,00	0,00	37 225,58
- długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- krótkoterminowe	8 027,00	29 198,58	0,00	0,00	37 225,58

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

Na dzień 31.12.2012 r. EVEREST FINANSE Spółka z o.o. S.K.A. saldo odpisów aktualizujących wartość należności i inwestycji krótkoterminowych wynosiło 41.928.889,76 zł. W okresie od 01.01.2012 r. do 31.12.2012 r. Spółka dokonała odpisów w następujących wartościach:

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

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

Na dzień 31.12.2012 r. EVEREST FINANSE Spółka z o.o. S.K.A. posiada zobowiązania z tytułu podpisanych umów pożyczek, zaciągniętych kredytów bankowych, zobowiązań leasingowych oraz zobowiązań wynikających z kwot postawionych do dyspozycji akcjonariuszom w kwocie 44.537.244,13 zł. Poniżej został przedstawiony podział na zobowiązania krótko- i długoterminowe.

➤ Kredyty	
○ Spłata do 1 roku	244.904,00 zł
○ Spłata powyżej 1 roku	6.772.321,05 zł
➤ Pożyczki	
○ Spłata do 1 roku	538.502,88 zł
○ Spłata powyżej 1 roku	10.385.553,55 zł
➤ Dłużne papiery wartościowe	
○ Spłata do 1 roku	0,00 zł
○ Spłata powyżej 1 roku	19.331.331,46 zł
➤ Inne zobowiązania finansowe	
○ Postawione środki do dyspozycji wspólnikom (splata powyżej 1 roku)	1.064.952,09 zł
○ Zobowiązania z tytułu leasingu	
▪ Spłata do 1 roku	1.966.071,45 zł
▪ Spłata powyżej 1 roku do 3 lat	4.233.607,65 zł

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

Czynne rozliczenia międzyokresowe na dzień 31.12.2012 r. wynoszą 487.392,20 zł. Struktura tych rozliczeń przedstawia się następująco:

➤ Składki dotyczące ubezpieczeń komunikacyjnych	188.661,24 zł
➤ Rozliczenia dotyczące banerów reklamowych	44.828,65 zł
➤ Pozostałe czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym m.in.:	253.902,31 zł
○ Poręczenie cywilne	105.833,32 zł
○ Rozliczenia dotyczące umów leasingowych	25.798,70 zł
○ Prowizja z tytułu udzielenia kredytu w BS Duszniki	16.333,37 zł
○ Czesne z tytułu kontynuowania nauki przez pracowników	18.075,50 zł

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

Struktura przedstawia się następująco:

➤ Naliczona opłata za obsługę pożyczki w domu Klienta	40.856.800,24 zł
➤ Naliczone odsetki od udzielonych Klientom pożyczek	5.803.249,83 zł
➤ Naliczona opłata z tytułu ugody z Klientami	3.291.798,76 zł
➤ Zasądzony zwrot kosztów sądowych	16.068,72 zł
➤ Opłaty z tytułu drugiej transzy pożyczki	258.463,34 zł



- Prowizja od zobowiązań wobec ubezpieczyciela z tyt. ubezpieczenia pożyczek 3.873.043,18 zł
- Naliczone przychody przyszłych okresów związane z uzyskanym dofinansowaniem na utworzenie nowych stanowisk pracy 27.126,66 zł
- Przychody przyszłych okresów związane z uzyskanym dofinansowaniem projektu w ramach programu operacyjnego Kapitał Ludzki 197.553,70 zł

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

EVEREST FINANSE Spółka z o.o. S.K.A. nie posiada zobowiązań zabezpieczonych na majątku Spółki. Zabezpieczeniami udzielonych Spółce kredytów są m.in.:

1. Kredyt udzielony przez Bank Spółdzielczy Duszniki z siedzibą w Dusznikach w dniu 31.01.2012 na kwotę 1.000.000 zł:
 - Hipoteka umowna do kwoty 2.000.000 zł na nieruchomości położonej w miejscowości Psarskie, stanowiącej własność Piotr Śledź, dla której Sąd Rejonowy w Śremie prowadzi KW nr PO1M/00048989/5;
 - Weksel własny in blanco wystawiony przez Kredytobiorcę wraz z deklaracją wekslową;
 - Poręczenie wekslowe złożone przez Pana Piotra Śledzia;
 - Poręczenie wekslowe złożone przez Pana Artura Hawryluka.
2. Kredytu w formie limitu kredytowego wielocalowego udzielonego przez PKO BP z siedzibą w Warszawie w dniu 17.10.2011 r. do kwoty 8.000.000 zł:
 - Hipoteka łączna do kwoty 12.000.000 zł na:
 - Nieruchomościach gruntowych położonych w Zbrudzewie, gmina Śrem, dla których Sąd Rejonowy w Śremie prowadzi księgi wieczyste nr PO1M/00041044/0, nr PO1M/00037560/2 oraz PO1M/00038011/6, będących własnością Pana Piotra Śledzia;
 - Nieruchomościach zabudowanych położonych w Śremie, dla których Sąd Rejonowy w Śremie prowadzi księgi wieczyste nr PO1M/00024048/3 oraz PO1M/00037405/8, będących własnością Pana Piotra Śledzia,
 - Wieczystym użytkowaniu nieruchomości położonych w Śremie, dla których Sąd Rejonowy w Śremie prowadzi księgi wieczyste nr PO1M/00041212/9, PO1M/00037819/3 oraz PO1M/00017969/3, oddanych Panu Piotrowi Śledziowi;
 - Nieruchomości gruntowej położonej w miejscowości Psarskie, gmina Śrem, dla której Sąd Rejonowy w Śremie prowadzi księgę wieczystą nr PO1M/00047027/7, będącej własnością Pana Piotra Śledzia;
 - Nieruchomościach gruntowych położonych w Śremie, dla których Sąd Rejonowy w Śremie prowadzi księgi wieczyste nr PO1M/00038998/8,

nr PO1M/00038999/5, nr PO1M/00039000/3 oraz nr PO1M/00039001/0, będących własnością Pani Teresy Klak.

- Poręczenie wekslowe udzielone przez Pana Piotra Śledzia;
- Poręczenie wekslowe udzielone przez Pana Artura Hawryluka.

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

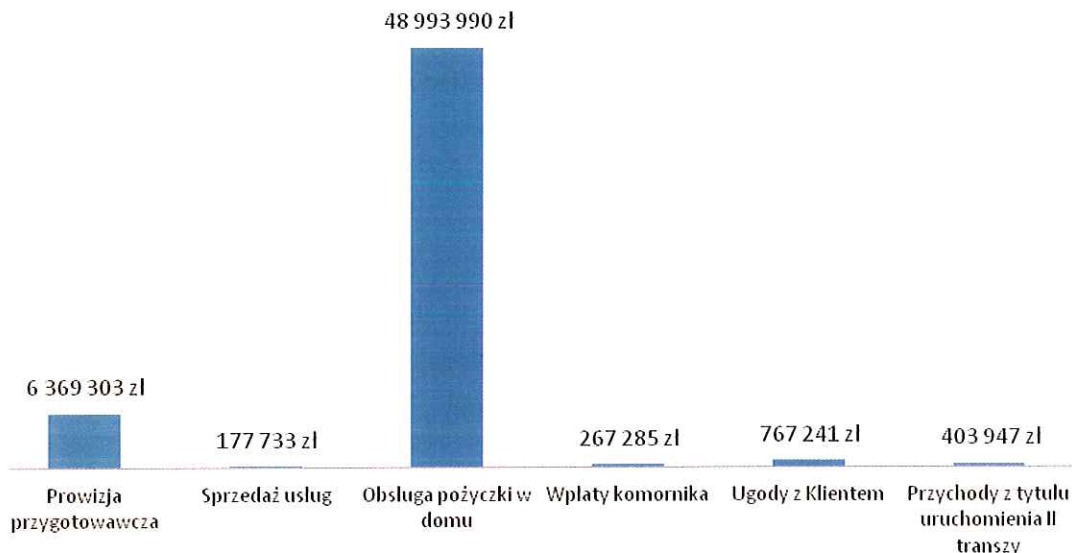
EVEREST FINANSE Spółka z o.o. S.K.A. nie udzieliła w okresie od 01.01. - 31.12.2012 żadnych gwarancji i poręczeń, także wekslowych.

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 o.o. S.K.A. przedstawia się następująco:

**Przychody ze sprzedaży EVEREST FINANSE Spółka z o.o. S.K.A.
w okresie 01.01.-31.12.2012 r.**



Źródło: opracowanie własne

W okresie od 01.01. - 31.12.2012 r. Spółka nie eksportowała produktów i usług.

2. Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących środki trwałe

W okresie od 01.01. - 31.12.2012 r. w Spółce EVEREST FINANSE Spółka z o.o. S.K.A. nie dokonywano odpisów aktualizujących środki trwałe.

3. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów

W okresie od 01.01. - 31.12.2012 r. w Spółce EVEREST FINANSE Spółka z o.o. S.K.A. 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 o.o. S.K.A.

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

Nie dotyczy EVEREST FINANSE Spółka z o.o. S.K.A., gdyż Spółka jest transparentna podatkowo.

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

W okresie od 01.01. - 31.12.2012 r. EVEREST FINANSE Spółka z o.o. S.K.A. 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 o.o. S.K.A. w okresie 01.01. - 31.12.2012 r. przedstawiają się następująco:

➤ Stan na początek 2012 roku	526.417,87 zł
➤ Nakłady poniesione w okresie 01.01. - 31.12.2012 r.	15.656,15 zł
➤ Przyjęte nakłady na środki trwałe do 31.12.2012 r.	542.074,02 zł
➤ Wartość nakładów, które zostały poczynione, lecz inwestycja na 31.12.2012 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. - 31.12.2012 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 o.o. S.K.A. na dzień 31.12.2012 r. przedstawia się następująco:

- Środki znajdujące się w kasie głównej i znajdujących się w oddziałach spółki 55.110,36 zł
- Środki znajdujące się w banku
 - na rachunkach bankowych 753.774,69 zł
 - na rachunku lokat 54,77 zł

USTĘP 2A - OBJAŚNIENIA DO INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

1. Zestawienie przychodów z tytułu odsetek zrealizowanych i naliczonych w okresie 01.01-31.12.2012 r. od udzielonych pożyczek:

- a) Przychody finansowe z tytułu odsetek zapłaconych 5.661.665,24 zł
- b) Przychody finansowe z tytułu odsetek naliczonych 1.108.175,60 zł
- c) Przychody finansowe z tytułu odsetek za opóźnienia w regulowaniu rat pożyczek zapłacone 1.535.731,12 zł
- d) Przychody finansowe z tytułu odsetek za opóźnienia w regulowaniu rat pożyczek naliczone 6.676.191,24 zł

Przychody finansowe z tytułu odsetek naliczonych dotyczyły rat pożyczek wymagalnych w okresie 01.01.-31.12.2012 roku.

2. Koszty obciążające Spółkę z tytułu odsetek od zobowiązań kredytowych i pożyczkowych w okresie 01.01.-31.12.2012 r. przedstawiają się następująco:

- a) Kredyty
 - Odsetki naliczone i zrealizowane 733.105,44 zł
 - Odsetki naliczone lecz niezrealizowane 3.378,08 zł
 - Do trzech miesięcy 3.378,08 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 1.848.637,20 zł
 - Odsetki naliczone lecz niezrealizowane 590.346,07 zł
 - Do trzech miesięcy 41.629,86 zł
 - Powyżej trzech do dwunastu miesięcy 0,00 zł
 - Powyżej dwunastu miesięcy 548.716,21 zł
 - od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego

c) Obligacje

➤ Odsetki naliczone i zrealizowane	1.167.200,00 zł
➤ Odsetki naliczone lecz niezrealizowane	58.400,00 zł
○ Do trzech miesięcy	0,00 zł
○ Powyżej trzech do dwunastu miesięcy	58.400,00 zł
○ Powyżej dwunastu miesięcy	0,00 zł
- od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego	
d) Wycena wg SCN zobowiązań finansowych i udzielonych pożyczek	306.053,34 zł
e) Dyskonto należności długoterminowych	98.052,85 zł.

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

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

Zmiana stanu środków pieniężnych netto wykazuje zwiększenie o kwotę 312.304,41 zł

Przeptywy środków pieniężnych netto wynoszą:

a) Działalność operacyjna (zwiększenie)	17.118.027,17 zł
b) Działalność inwestycyjna (zmniejszenie)	(-) 22.153.433,58 zł
c) Działalność finansowa (zwiększenie)	5.347.710,82 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.-31.12.2012 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 stanowi przejaw tego typu działania, przy czym poglądy Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego wyrażone w rzeczonych ostrzeżeniach publicznych są działaniami jedynie prewencyjnymi i nie posiadają doniosłości prawnej.

Intencją publikacji prasowych, które ukazały się w dniu 9 maja 2012r. w Pulsie Biznesu i w dniu 10 maja 2012r. w Gazecie Giełdy Parkiet, nie było publiczne oferowanie obligacji 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”.

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

Jednocześnie Zarząd Spółki informuje, że do chwili obecnej nie zostały przedstawione zarówno Spółce, jak i komukolwiek zaangażowanemu w proces emisji, zarzuty złamania prawa.

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

USTĘP 5 - OBJAŚNIENIE NIEKTÓRYCH ZAGADNIENÍ 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 - 31.12.2012 (osoby/etaty)
Pracownicy umysłowi	199,00/197,53
Pracownicy na stanowiskach robotniczych	-
Pracownicy zatrudnieni poza granicami kraju	-
Uczniowie	-
Pracownicy przebywający na urloпах wychowawczych lub bezpłatnych	2,17/2,17
Ogółem	201,17/199,70

Spółka oprócz pracowników zatrudnionych na umowę o pracę zatrudnia Przedstawicieli (na podstawie umowy o świadczenie usług), których zadaniem jest obsługa Klientów EVEREST FINANSE Spółka z o.o. S.K.A. Na dzień 31.12.2012 r. w Spółce zatrudnionych było 1.120 przedstawicieli.

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

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota netto w zł
1	Badanie rocznego sprawozdania finansowego za 2012 r.	23.213,20
2	Przegląd sprawozdania finansowego za 2012 r.	10.988,97
3	Usługi doradztwa podatkowego	12.000,00
	RAZEM	46.202,17

5. 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 o.o. S.K.A.

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

W okresie od 01.01. - 31.12.2012 r. EVEREST FINANSE Spółka z o.o. S.K.A. 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 o.o. S.K.A.

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

Na dzień 31.12.2012 r. Spółka nie odnotowała znaczących zdarzeń dotyczących lat ubiegłych, które miałyby być ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

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.

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

Spółka EVEREST FINANSE Spółka z o.o. S.K.A. dokonała w okresie od 01.01. - 31.12.2012 r. zmian zasad (polityki) rachunkowości. Zmiany dotyczyły następujących obszarów:

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

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

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

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

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

4. Korekty błędów

W 2012 roku Spółka uznała, że w latach 2003-2010 w nieprawidłowy sposób ujmowała dopłaty do kapitału wnoszone do spółki Everest Finanse Sp. z o.o. Lascada Sp. k. Błąd ten został poprawiony w załączonym sprawozdaniu finansowym a jego skutki odniesione zostały na zwiększenie wartości udziałów i akcji w jednostkach powiązanych oraz na kapitał własny w pozycji zysk (strata) z lat ubiegłych.

Dodatkowo również Spółka dokonała wyceny posiadanych wkładów w spółce Everest Finanse Sp. z o.o. Lascada Sp. k. doprowadzając ich wartość na dzień 31.12.2011 i 31.12.2012 rok do wartości aktywów netto spółki.

Poniżej przedstawiamy wpływ dokonanych zmian w sprawozdaniu finansowym z powyższych tytułów:

Wyszczególnienie	Korekta błędu		
	Zysk netto 2012 r.	Zysk z lat ubiegłych	Kapitał własny
Zmiana ujęcia dopłat do kapitału	0,00	1 638 900,00	1 638 900,00
Odpis aktualizujący wartość wkładów	100 000,00	-480 000,00	-380 000,00
Razem	100 000,00	1 158 900,00	1 258 900,00

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

Na dzień 31.12.2012 r. EVEREST FINANSE Spółka z o.o. S.K.A. posiada:

- 52% udziałów w Spółce Everest Finanse Sp. z o.o. Lascada Sp.k. Do dnia 31.12.2012 r. spółka Everest Finanse Sp. z o.o. Lascada Sp.k. nie dokonywała wypłat z zysku;
- 100% udziałów w Spółce SOLTEX Nieruchomości Sp. z o.o. Do dnia 31.12.2012 r. spółka SOLTEX Nieruchomości nie dokonywała wypłat z zysku.

Spółka jest jednostką dominującą Grupy Kapitałowej Everest Finanse Spółka z o.o. S.K.A. Na dzień 31.12.2012 r. Spółka po raz pierwszy sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmujące dane finansowe Spółki (jako jednostki dominującej) oraz Everest Finanse Sp. z o.o. Lascada Sp.k.

Na mocy art. 58 ust. 1 Ustawy o rachunkowości skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy nie obejmuje danych finansowych spółki SOLTEX Nieruchomości Sp. z o.o. Jednostka ta została zawiązana

przez Spółkę 30.11.2012 r. i do dnia bilansowego 2012 r. nie rozpoczęła jeszcze działalności operacyjnej.

6. Transakcje z jednostkami powiązаныmi

W 2012 roku Spółka dokonywała transakcji z Everest Finanse Sp. z o.o. Lascada Sp. k. dotyczące:

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

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

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

EVEREST FINANSE Spółka z o.o. S.K.A.

Andrzej Dworczak
Dyrektor Finansowy
Główny Księgowy

.....
Andrzej Dworczak
Dyrektor Finansowy | Główny Księgowy
Prokurent Komplementariusza

Poznań, dnia 25.04.2013 r.

Zakres zmian wartości środków trwałych							
Lp.	Wyszczególnienie	Grunty własne	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
	Wartość brutto na początek okresu		286 366,32	835 549,86	5 139 295,43	336 747,72	6 597 959,33
	Zwiększenia, w tym:	0,00	178 417,61	322 822,20	5 361 062,58	311 074,33	6 173 376,72
	- nabycie		178 417,61	322 822,20		311 074,33	812 314,14
	- przemieszczenie wewnętrzne						0,00
	- inne				5 361 062,58		5 361 062,58
1.	Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	332 562,03	0,00	332 562,03
	- likwidacja				332 562,03		332 562,03
	- aktualizacja wartości						0,00
	- sprzedaż						0,00
	- przemieszczenie wewnętrzne						0,00
	- inne						0,00
2.	Wartość brutto na koniec okresu	0,00	464 783,93	1 158 372,06	10 167 795,98	647 822,05	12 438 774,02
	Umorzenie na początek okresu		78 780,55	493 551,51	1 552 185,56	281 950,13	2 406 467,75
	Zwiększenia		47 088,59	317 404,87	1 707 768,05	160 697,82	2 232 959,33
3.	Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	186 249,59	0,00	186 249,59
	- likwidacja				186 249,59		186 249,59
	- sprzedaż						0,00
	- przemieszczenie wewnętrzne						0,00
	- inne						0,00
4.	Umorzenie na koniec okresu	0,00	125 869,14	810 956,38	3 073 704,02	442 647,95	4 453 177,49
5.	Wartość netto na początek okresu	0,00	207 585,77	341 998,35	3 587 109,87	54 797,59	4 191 491,58
6.	Wartość netto na koniec okresu	0,00	338 914,79	347 415,68	7 094 091,96	205 174,10	7 985 596,53
7.	Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0%	27%	70%	30%	68%	36%

Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych						
Lp.	Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
	Wartość brutto na początek okresu			507 733,48		507 733,48
	Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	90 760,44	0,00	90 760,44
	- nabycie			90 760,44		90 760,44
	- przemieszczenie wewnętrzne					0,00
	- inne					0,00
1.	Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- likwidacja					0,00
	- aktualizacja wartości					0,00
	- sprzedaż					0,00
	- przemieszczenie wewnętrzne					0,00
	- inne					0,00
2.	Wartość brutto na koniec okresu	0,00	0,00	598 493,92	0,00	598 493,92
	Umorzenie na początek okresu			468 830,15		468 830,15
	Zwiększenia		0,00	65 989,29		65 989,25
3.	Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- likwidacja					0,00
	- sprzedaż					0,00
	- przemieszczenie wewnętrzne					0,00
	- inne					0,00
4.	Umorzenie na koniec okresu	0,00	0,00	534 819,44	0,00	534 819,44
5.	Wartość netto na początek okresu	0,00	0,00	38 903,33	0,00	38 903,33
6.	Wartość netto na koniec okresu	0,00	0,00	63 674,48	0,00	63 674,48
7.	Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0%	0%	89%	0%	89%

Zakres zmian inwestycji długoterminowych						
Lp.	Wyszczególnienie	Jednostki powiązane		Pozostałe jednostki		Razem
		Udziały i akcje	Udzielone pożyczki	Udziały i akcje	Udzielone pożyczki	
1.	Wartość na początek okresu	1 184 900,00	108 875,83	0,00	256 696,63	1 550 472,46
a.	Zwiększenia, w tym:	105 000,00	287 695,79	0,00	4 052 731,82	2 845 000,00
	- objęcie udziałów	5 000,00				5 000,00
	- udzielenie pożyczek		250 000,00		2 590 000,00	2 840 000,00
	- przekwalifikowanie z krótkoterminowych				1 342 232,92	1 342 232,92
	- rozwiązanie odpisu aktualizującego	100 000,00				100 000,00
	- wycena na dzień bilansowy		37 695,79		120 498,90	158 194,69
b.	Zmniejszenia, w tym:	0,00	396 571,62	0,00	1 428 649,02	491 561,97
	- zbycie udziałów					0,00
	- spłaty pożyczek		78 590,16		202 500,00	281 090,16
	- przekwalifikowanie do krótkoterminowych		292 083,14		1 041 575,53	
	- aktualizacja wartości					0,00
	- rozwiązanie odpisu aktualizującego					0,00
	- wycena na dzień bilansowy		25 898,32		184 573,49	210 471,81
2.	Wartość na koniec okresu	1 289 900,00	0,00	0,00	2 880 779,43	4 170 679,43

(

{