



Raport roczny

Everest Finanse Spółka z ograniczoną
odpowiedzialnością Spółka Komandytowo Akcyjna

za okres od 1.01.2012 – 31.12.2012

Data sporządzenia raportu 25.04.2013 r.

Spis treści

SPIS TREŚCI	2
ROZDZIAŁ 1. PISMO ZARZĄDU KOMPLEMENTARIUSZA	3
ROZDZIAŁ 2. WYBRANE DANE FINANSOWE	4
ROZDZIAŁ 3. INFORMACJA NA TEMAT ZDOLNOŚCI EMITENTA DO WYWIĄZYWANIA SIĘ ZE ZOBOWIĄZAŃ WYNIKAJĄCYCH Z OBLIGACJI SERII A	6
ROZDZIAŁ 4. OŚWIADCZENIA ZARZĄDU KOMPLEMENTARIUSZA	7
ROZDZIAŁ 5. ZAŁĄCZNIKI	8

Rozdział 1. Pismo Zarządu Komplementariusza

Szanowni Państwo, Drodzy Obligatariusze!

Działając w imieniu Zarządu Komplementariusza spółki Everest Finanse Spółka z o.o. S.K.A. z siedzibą w Poznaniu przedstawiamy Państwu Raport Roczny Spółki wraz opinią i raportem biegłego rewidenta HLB M2 Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. z siedzibą w Warszawie.

Rok 2012 pod wieloma względami można uznać za bardzo dobry. Spółka konsekwentnie realizowała przyjętą długoterminową strategię rozwoju. Otwarte zostały kolejne oddziały spółki - w Katowicach, Olsztynie, Łodzi, Kielcach oraz Krakowie. Pomimo generowania wysokich kosztów rozwoju, w ubiegłym roku spółka osiągnęła najwyższy w swojej historii dodatni wynik finansowy – na poziomie 16,1 mln zł. Rentowność netto kształtowała się na poziomie 28,2%. Na koniec grudnia 2012 r. na rzecz spółki pracę świadczyło 231 pracowników oraz ponad 1.100 przedstawicieli – zatrudnionych na umowy cywilno – prawne.

W roku 2012 Spółka przeprowadziła z sukcesem proces emisji obligacji o wartości 20 mln zł. Środki te zostały przeznaczone na sfinansowanie rozwoju i ekspansji terytorialnej Everest Finanse Spółka z o.o. S.K.A. zmierzającej do objęcia zasięgiem działania całego kraju.

Serdecznie zapraszamy do zapoznania się raportem rocznym.

Z wyrazami szacunku

Prezes Zarządu
Marek Jankowski

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.

Rozdział 2. Wybrane dane finansowe

Wybrane dane finansowe z rachunku zysków i strat	w tys. PLN		w tys. EUR	
	1.01 – 31.12.2012	1.01 – 31.12.2011	1.01 – 31.12.2012	1.01 – 31.12.2011
I. Przychody netto ze sprzedaży	57 065,89	43 431,68	13 635,82	10 542,18
II. Zysk ze sprzedaży	11 322,38	13 339,79	2 705,47	3 237,97
III. Zysk z działalności operacyjnej	10 252,25	7 612,11	2 449,76	1 847,69
IV. Zysk brutto	16 101,17	8 840,89	3 847,35	2 145,95
V. Zysk netto	16 101,17	8 840,89	3 847,35	2 145,95
VI. Amortyzacja	2 298,95	1 424,92	549,33	345,87

Wybrane dane finansowe z bilansu	w tys. PLN		w tys. EUR	
	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2011
Aktywa trwałe	12 521,62	6 535,50	3 062,87	1 479,69
Aktywa obrotowe	125 269,85	78 562,70	30 641,81	17 787,24
Aktywa razem	137 791,48	85 098,20	33 704,68	19 266,94
Kapitał własny	34 219,96	22 812,65	8 370,42	5 164,97
Należności długoterminowe	301,67	38,72	73,79	8,77
Należności krótkoterminowe	2 349,55	1 839,79	574,72	416,54
Inwestycje długoterminowe	4 170,68	1 550,47	1 020,18	351,04
Inwestycje krótkoterminowe	122 432,91	76 389,49	29 947,88	17 295,21
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	808,94	496,64	197,87	112,44
Zobowiązania długoterminowe	41 792,25	21 771,69	10 222,65	4 929,29
Zobowiązania krótkoterminowe	6 903,61	8 482,19	1 688,67	1 920,44
Rozliczenia międzyokresowe bierne	54 324,10	31 745,77	13 288,02	7 187,50

Rozdział: Wybrane dane finansowe

Wybrane dane finansowe z rachunku przepływów pieniężnych	w tys. PLN		w tys. EUR	
	1.01 – 31.12.2012	1.01 – 31.12.2011	1.01 – 31.12.2012	1.01 – 31.12.2011
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	17 118,03	10 356,38	4 090,33	2 513,81
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	- 22 153,43	-10 794,46	-5 293,53	-2 620,14
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	5 347,71	424,87	1 277,83	103,13

Informacja na temat przeliczenia kursu EUR:

Sposób obliczenia kursu EUR/PLN	1.01 – 31.12.2012	1.01 – 31.12.2011
Dla danych z RZiS i przepływów pieniężnych przyjęto średnią arytmetyczną średnich kursów dziennych NBP w okresie objętym sprawozdaniem.	4,1850	4,1198

Sposób obliczenia kursu EUR/PLN	31.12.2012	31.12.2011
Dla danych bilansowych przyjęto średni kurs dzienny NBP na dzień bilansowy lub na dzień poprzedzający dzień bilansowy, jeżeli dzień bilansowy przypada na dzień wolny od pracy.	4,0882 (według tabeli NBP nr 252/A/NBP/2012 z dnia 31.12.2012 r.)	4,4168 (według tabeli NBP nr 252/A/NBP/2011 z dnia 30.12.2011 r.)

Rozdział 3. Informacja na temat zdolności Emitenta do wywiązywania się ze zobowiązań wynikających z Obligacji serii A

Zarząd Komplementariusza Spółki Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka Komandytowo Akcyjna oświadcza, że Emitent posiada zdolność do wywiązywania się ze zobowiązań wynikających z Obligacji serii A.

Rozdział 4. Oświadczenia Zarządu Komplementariusza



Poznań, dnia 25.04.2013 r.

OŚWIADCZENIE ZARZĄDU KOMPLEMENTARIUSZA

Oświadczamy, że wedle naszej najlepszej wiedzy, roczne sprawozdanie finansowe i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości oraz że odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka Komandytowo Akcyjna oraz wynik finansowy, oraz że sprawozdanie z działalności Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka Komandytowo Akcyjna zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Emitenta w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyka.

Jednocześnie oświadczamy, że podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, dokonujący badania rocznego sprawozdania finansowego, został wybrany zgodnie z przepisami prawa oraz że podmiot ten oraz biegli rewidenci, dokonujący badania tego sprawozdania, spełniali warunki do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o badanym sprawozdaniu finansowym, zgodnie z obowiązującymi przepisami i normami zawodowymi.

Prezes Zarządu

Marek Jankowski

Marek Jankowski

Prezes Zarządu Komplementariusza

V-ce Prezes Zarządu

Damian Hawryluk

Damian Hawryluk

Wiceprezes Zarządu Komplementariusza

EVEREST FINANCE Spółka z o.o. S. K. A.
ul. Stary Rynek 88
61-772 Poznań

Sąd Rejonowy w Poznaniu, VIII Wydział Gospodarczy
Krajowego Rejestru Sądowego nr KRS 0000400369
NIP 777 29 55 240, REGON 300486230

INFOLINIA 801 301 222

TEL./FAKS: 61 28 32 707

www.bocianpozyczki.pl

Rozdział 5. Załączniki

1. Sprawozdanie finansowe Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością S.K.A. za rok obrotowy 2012
2. Informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2012
3. Sprawozdanie z działalności za rok obrotowy 2012
4. Raport i opinia biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2012