

# EVEREST

## FINANSE

EVEREST FINANSE SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ

SPÓŁKA KOMANDYTOWA

ul. Stary Rynek 88

61-772 Poznań

## SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI

za okres od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r.

Poznań, dnia 27.05.2019 r.

## I. WIZYTÓWKA JEDNOSTKI

### 1. Dane jednostki

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

### 2. Przedmiot działalności

W okresie od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r. głównym przedmiotem prowadzonej działalności Spółki wykazanym w Krajowym Rejestrze Sądowym była: Pozostała działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana (96.09.Z.). Spółka aktualnie jest spółką holdingową sprawującą kontrolę nad jednostkami zależnymi z grupy kapitałowej. Czas trwania Spółki: nieoznaczony.

W skład Spółki nie wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe.

W trakcie okresu obrotowego zakończonego 31 grudnia 2018 r. nie nastąpiło połączenie z innymi spółkami.

### 3. Struktura kapitałowa

Na dzień 31.12.2018 r. kapitał zakładowy Spółki wynosił 1.000.000 zł.

W związku z przekształceniem w dniu 10.01.2014 r. spółki EVEREST FINANSE Spółka z o.o. S.K.A. w EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa, 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, w postaci części majątku Spółki Przekształcanej, przypadającej na jej udział kapitałowy w Spółce Przekształcanej,
- b) Piotr Śledź – wkład pieniężny o wartości 630.000,00 zł w postaci części majątku Spółki Przekształcanej, przypadającej na należące do niego akcje Spółki Przekształcanej,
- c) Artur Hawryluk – wkład pieniężny o wartości 250.000,00 zł w postaci części majątku Spółki Przekształcanej, przypadającej na należące do niego akcje Spółki Przekształcanej,
- d) Elżbieta Hyżyk – wkład pieniężny o wartości 60.000,00 zł w postaci części majątku Spółki Przekształcanej, przypadającej na należące do niej akcje Spółki Przekształcanej,

- e) Stanisław Hyżyk – wkład pieniężny o wartości 60.000,00 zł w postaci części majątku Spółki Przekształcanej, przypadającej na należące do niego akcji Spółki Przekształcanej.

Strukturę własnościową Spółki wg stanu na 31.12.2018 r. przedstawia poniższa tabela:

Wspólnik	Charakter wspólnika	Wkład na kapitał podstawowy	Udział w kapitale podstawowym	Wkład na kapitał rezerwowy
Everest Finanse Sp. z o. o.	komplementariusz	0,00	0,00%	1 000,00
Śledź Piotr	komandytariusz	630 000,00	63,00%	0,00
Hawryluk Artur	komandytariusz	250 000,00	25,00%	0,00
Hyżyk Elżbieta	komandytariusz	60 000,00	6,00%	0,00
Hyżyk Stanisław	komandytariusz	60 000,00	6,00%	0,00
<b>RAZEM</b>		<b>1 000 000</b>	<b>100%</b>	<b>1 000,00</b>

Wysokości sumy komandytowej poszczególnych wspólników na 31.12.2018 r. wygląda następująco:

- |                    |                |
|--------------------|----------------|
| a) Piotr Śledź     | 630.000,00 zł, |
| b) Artur Hawryluk  | 250.000,00 zł, |
| c) Elżbieta Hyżyk  | 60.000,00 zł,  |
| d) Stanisław Hyżyk | 60.000,00 zł.  |

## II. WAŻNE WYDARZENIA, INWESTYCJE I ZATRUDNIENIE W SPÓŁCE.

W okresie 01.01.2018 r. - 31.12.2018 r. oraz do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego nastąpiły następujące istotne zdarzenia w sytuacji gospodarczej, majątkowej i finansowej Spółki:

### 1. Pożyczki od Everest Capital sp. z o.o.

W dniu 20.03.2018 r. Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała przedterminowego wykupu obligacji serii F. W związku z tym, spółka spłaciła całkowitą wartość pożyczki z dnia 09.09.2015 r. wraz z odsetkami w dniach:

- 06.03.2018 r. kwotę 206 042,46 zł
- 13.03.2018 r. kwotę 5 021 628,77 zł

łącznie kwota spłaty pożyczki to 5 227 671,24 zł.

W dniach 22.01.2018 r., 06.03.2018 r., 08.03.2018 r. oraz 20.03.2018 r. Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała przedterminowego wykupu obligacji serii E, tym samym Spółka spłaciła pożyczkę z dnia 22.05.2015 r. wraz z odsetkami w dniach:

- 22.01.2018 r. kwotę 1 000 000 zł,

- 06.03.2018 r. kwotę 900 000 zł,
- 08.03.2018 r. kwotę 150 000 zł,
- 13.03.2018 r. kwotę 18 495 568,58 zł.

Łączna kwota spłaty pożyczki to 20 545 568,58 zł.

W dniu 21.03.2018 r. Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała przedterminowego wykupu obligacji serii B w pozostałej części. Tego samego dnia Spółka spłaciła pozostałą część pożyczki z dnia 17.04.2014 r. wraz z odsetkami w łącznej kwocie 2 649 661,67 zł.

Spółka dokonała również całkowitej spłaty pożyczek:

- z dnia 8.10.2015 r. wraz z odsetkami w dniach:
  - 05.04.2018 r. kwotę 828 723,29 zł,
  - 05.10.2018 r. kwotę 830 268,49 zł,
  - 08.10.2018 r. kwotę 20 000 000 zł.

Łączna kwota spłaty pożyczki to 21 658 991,78 zł.

- z dnia 23.11.2015 r. wraz z odsetkami w dniach:
  - 16.05.2018 r. kwotę 206 042,46 zł,
  - 16.11.2018 kwotę 5 208 701,37 zł.

Łączna kwota spłaty pożyczki to 5 414 743,83 zł.

- z dnia 08.01.2016 r. wraz z odsetkami. Spłaty pożyczki dokonywane były w dniach:
  - 02.01.2018 r. kwota 829 451,83 zł,
  - 04.07.2018 r. kwota 815 928,16 zł,
  - 04.01.2019 r. kwota 20 626 457,42 zł.

Łączna kwota spłaty pożyczki w okresie 1.01.2018 r. – 31.12.2018 r. oraz do dnia sporządzenia sprawozdania to 22 271 837,41 zł.

W związku z dokonanymi spłatami, na dzień sporządzenia sprawozdania Spółka nie posiada żadnych zobowiązań wobec spółki Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością.

## **2. Pożyczka skonsolidowana z dnia 31.12.2016 r. od Ślusarstwo Stalowe Hyżyk**

Dnia 30.01.2019 r. Spółka spłaciła ostatnią ratę pożyczki z dnia 31.12.2016, tym samym na dzień sporządzenia sprawozdania Spółka nie posiada zobowiązań wobec spółki Konstrukcje Stalowe Hyżyk.

### 3. Poręczenia obligacji Everest Capital

Na dzień 31.12.2018 Spółka posiadała zobowiązanie z tytułu poręczenia obligacji serii I spółce Everest Capital. Miesięczna wartość zobowiązania z tytułu poręczenia to 2 000 zł. W dniu 04.01.2019 r. Spółka dokonała całkowitej spłaty pożyczki z dnia 08.01.2016 r. Z otrzymanych środków, w tym samym dniu tj. 04.01.2019 r. Spółka Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością udzieliła pożyczkę Spółce Everest Finanse Spółka Akcyjna. W związku z tym, obowiązek wypłaty poręczeń został przeniesiony na Everest Finanse S.A.

Na dzień sporządzenia sprawozdania Spółka nie posiada zobowiązań z tytułu poręczeń.

### 4. Wielkość zatrudnienia

Na dzień 31.12.2018 r. Spółka zatrudniała 5 osób na umowę zlecenia.

## III. AKTUALNA I PRZEWIDYWANA SYTUACJA MAJĄTKOWA, FINANSOWA I DOCHODOWA

W 2018 r. Spółka nie osiągnęła przychodu ze sprzedaży, co przy kosztach działalności operacyjnej w wysokości 253 725,52 zł spowodowało, że Spółka poniosła stratę ze sprzedaży w wysokości 253 725,52 zł.

Jednocześnie Spółka w 2018 r. osiągnęła:

- pozostałe przychody operacyjne w wysokości 20 045,69 zł,
- przychody finansowe w wysokości 15 825 475,34 zł,

oraz poniosła

- pozostałe koszty operacyjne w wysokości 156,07 zł
- koszty finansowe w wysokości 4 385 451,03 zł

co przełożyło się na zysk netto w wysokości 11 206 188,41 zł.

Wybrane wskaźniki:

Wskaźnik	Formuła wskaźnika	31.12.2018	31.12.2017
Finansowanie kapitałem własnym	Kapitał własny/Pasywa ogółem	95,82%	86,11%
Pokrycie zobowiązań kapitałem własnym	Kapitał własny/Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	2 297,36%	620,06%
Płynność bieżąca	(Zapasy + należności krótkoterminowe + środki pieniężne + rozliczenia międzyokresowe generujące wpływy gotówkowe)/(Zobowiązania krótkoterminowe + rozliczenia międzyokresowe generujące wydatki)	0,83%	1,06%
Płynność szybka	(Należności krótkoterminowe + środki pieniężne+ rozliczenia międzyokresowe generujące wpływy gotówkowe)/(Zobowiązania krótkoterminowe + rozliczenia międzyokresowe generujące wydatki)	0,83%	1,06%

Niskie wskaźniki płynności bieżącej i szybkiej są równoważone częściowymi bieżącymi spłatami pożyczki długoterminowej przez Everest Finance Spółka Akcyjna, które to są dokonywane w miarę zapotrzebowania zgłaszanego na bieżąco przez Spółkę.

Na dzień sporządzania niniejszego sprawozdania nie istnieją okoliczności wskazujące na poważne zagrożenie dla kontynuowania przez nią działalności.

W najbliższej przyszłości Spółki zamierza kontynuować działalność na obecnym poziomie, w zakresie obsługi udzielonej pożyczki oraz realizowanych inwestycji.

#### **IV. WAŻNIESZE OSIĄGNIĘCIA W DZIEDZINIE BADAŃ I ROZWOJU TECHNICZNEGO**

Spółka nie prowadzi działań w zakresie badań i rozwoju technicznego.

#### **V. INFORMACJA O NABYCIU UDZIAŁÓW (AKCJI) WŁASNYCH**

Nie dotyczy Spółki.

#### **VI. ODDZIAŁY (ZAKŁADY) POSIADANE PRZEZ JEDNOSTKĘ**

Na dzień 31.12.2018 r. Spółka nie posiadała żadnych oddziałów z uwagi na zbycie przedsiębiorstwa na rzecz Everest Finance Spółka Akcyjna.

#### **VII. OPIS PODSTAWOWYCH ZAGROŻEŃ I RYZYKA**

Poniżej zaprezentowano czynniki ryzyka dotyczące prowadzonej przez Spółkę działalności. Czynniki ryzyka w głównej mierze dotyczą prowadzonej działalności przez Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością i Everest Finance Spółka Akcyjna, jako że:

- do dnia 28.02.2016 r. Spółka pozostawała jedynym udziałowcem Spółki Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, a od dnia 29.02.2016 r. jedynym udziałowcem Everest Capital spółka z ograniczoną odpowiedzialnością pozostaje Everest Finance S.A.,
- od dnia 27.12.2016 r. Spółka jest większościovym akcjonariuszem Everest Finance Spółka Akcyjna, która to kontynuuje po dniu 29.02.2016 r. działalność w zakresie udzielania pożyczek gotówkowych poza systemem bankowym,
- środki pozyskane z wyemitowanych przez Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością obligacji zostały przeznaczone na udzielenie Spółce i Everest Finance Spółka Akcyjna pożyczek na bieżącą działalność,
- Spółka prowadziła do dnia 29.02.2016 r. działalność w zakresie udzielania pożyczek gotówkowych poza systemem bankowym.

Opisane poniżej czynniki ryzyka – wskazane według najlepszej aktualnej wiedzy Spółki mogą nie być jedynymi, które dotyczą prowadzonej działalności przez Spółkę i/lub Everest Capital oraz Everest Finance Spółka Akcyjna.

W przyszłości istnieje możliwość pojawienia się niezależnych od Spółki i/lub Everest Capital oraz Everest Finance Spółka Akcyjna zdarzeń losowych czy interpretacji przepisów prawnych, w chwili obecnej trudnych do przewidzenia. Wystąpienie któregokolwiek z wymienionych poniżej czynników ryzyka może mieć istotny negatywny wpływ na prowadzoną działalność oraz sytuację finansową Spółki i/lub Everest Capital oraz Everest Finance Spółka Akcyjna.

Poniższa kolejność opisanych czynników ryzyka nie jest związana z oceną prawdopodobieństwa zaistnienia negatywnych dla Spółki i/lub Everest Capital oraz Everest Finance Spółka Akcyjna, bądź oceną ich istotności.

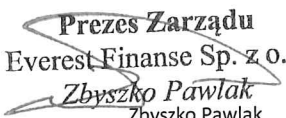
#### **Czynniki ryzyka związane z działalnością Spółki**

##### ***Ryzyko utraty płynności, zakłóceń przepływów pieniężnych***

Spółka posiada pożyczkę udzieloną jednostce zależnej. Od terminowych spłat niniejszej pożyczki zależy terminowe wywiązywanie się Spółki z zaciągniętych zobowiązań. W związku z tym, że Spółka posiada większościowy pakiet akcji w jednostce zależnej, posiada znaczący wpływ na decyzje w zakresie podejmowanych działań i rozwoju jednostki zależnej, co pozwala Spółce na minimalizację potencjalnego ryzyka utraty płynności.

##### ***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 w analogiczny sposób co zobowiązania finansowe Spółki. W dotychczasowej działalności Spółki zmiany stóp procentowych nie wpływały w istotny sposób na sytuację finansową.

  
**Prezes Zarządu**  
Everest Finance Sp. z o.o.  
**Zbyszko Pawlak**  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu  
Komplementariusza

  
**Wiceprezes Zarządu**  
Everest Finance Sp. z o.o.  
**Andrzej Dworczak**  
Andrzej Dworczak  
Wiceprezes Zarządu  
Komplementariusza

  
**WICEPREZES**  
Everest Finance Sp. z o.o.  
**Damian Hawylik**  
Damian Hawylik  
Wiceprezes Zarządu  
Komplementariusza

Poznań, dnia 27.05.2019 r.