

EVEREST

FINANSE

EVEREST FINANSE SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ

SPÓŁKA KOMANDYTOWA

ul. Stary Rynek 88

61-772 Poznań

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

za okres od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r.

Poznań, dnia 27.05.2019 r.

Everest Finanse Spółka z o.o. Sp.k.
ul. Stary Rynek 88
61-772 Poznań

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017
A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:	0,00	-12 905,02
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	0,00	1 532,47
II. Zmiana stanu produktów	0,00	-14 437,49
Wyliczenie wskaźnika zadłużenia	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
B. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	253 725,52	644 835,52
I. Amortyzacja	0,00	6 353,79
II. Zużycie materiałów i energii	0,00	647,00
III. Usługi obce	231 372,30	216 210,10
IV. Podatki i opłaty, w tym:	1 196,46	371 807,87
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	20 350,00	30 353,99
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	0,00	4 729,75
- emerytalne	0,00	0,00
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	806,76	14 733,02
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)	-253 725,52	-657 740,54
D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	20 045,69	88 128,32
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	64 461,11
II. Dotacje	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	20 045,69	23 667,21
E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	156,07	497 981,63
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
III. Inne koszty operacyjne	156,07	497 981,63
F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)	-233 835,90	-1 067 593,85
G. PRZYCHODY FINANSOWE	15 825 475,34	20 944 332,22
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
II. Odsetki, w tym:	15 756 253,08	20 930 646,74
- od jednostek powiązanych	15 756 213,66	20 930 111,10
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
V. Inne	69 222,26	13 685,48
H. KOSZTY FINANSOWE	4 385 451,03	10 272 608,40
I. Odsetki, w tym:	4 385 451,03	10 272 608,40
- dla jednostek powiązanych	4 369 882,63	8 694 454,53
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
IV. Inne	0,00	0,00
I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)	11 206 188,41	9 604 129,97
J. PODATEK DOCHODOWY	0,00	0,00
K. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU	0,00	0,00
L. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K)	11 206 188,41	9 604 129,97

Duszczyk Aneta

Księgowa
Osoba, której powierzono
prowadzenie ksiąg
rachunkowych

Prezes Zarządu

Zbysław Pawlak
Komplementariusz

Wiceprezes Zarządu

Everest Finanse Sp. z o.o.
Andrzej Dworzak

Andrzej Dworzak
Wiceprezes Zarządu
Komplementariusz

WICEPREZES

Everest Finanse Sp. z o.o.

Damian Hawryluk
Wiceprezes Zarządu
Komplementariusz

Poznań, dnia 27.05.2019 r.

Everest Finanse Spółka z o.o. Sp.k.

ul. Stary Rynek 88

61-772 Poznań

BILANS - AKTYWA

31.12.2018

31.12.2017

	31.12.2018	31.12.2017
A. AKTYWA TRWAŁE	497 485 031,19	553 847 609,66
I. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	0,00	0,00
1. Środki trwałe	0,00	0,00
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	0,00	0,00
c) urządzenia techniczne i maszyny	0,00	0,00
d) środki transportu	0,00	0,00
e) inne środki trwałe	0,00	0,00
2. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
III. Należności długoterminowe	0,00	0,00
1. Od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
IV. Inwestycje długoterminowe	497 485 031,19	553 847 609,66
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	497 485 031,19	553 847 609,66
a) w jednostkach powiązanych	497 485 031,19	553 847 609,66
- udziały lub akcje	300 000 000,00	300 000 000,00
- inne papiery wartościowe	93 696 190,45	93 624 982,58
- udzielone pożyczki	103 788 840,74	160 222 627,08
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
B. AKTYWA OBROTOWE	13 235 973,00	6 726 598,93
I. Zapasy	0,00	0,00
1. Materiały	0,00	0,00
2. Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00
3. Produkty gotowe	0,00	0,00
4. Towary	0,00	0,00
5. Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	150 913,10	226 619,15
1. Należności od jednostek powiązanych	67 000,00	100 000,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	67 000,00	100 000,00
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
3. Należności od pozostałych jednostek	83 913,10	126 619,15
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	7 380,00	110 621,00
- do 12 miesięcy	7 380,00	110 621,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	76 533,10	15 998,15
c) inne	0,00	0,00
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00

Everest Finance Spółka z o.o. Sp.k.
ul. Stary Rynek 88
61-772 Poznań

BILANS - AKTYWA

	31.12.2018	31.12.2017
III. Inwestycje krótkoterminowe	13 085 059,90	6 499 979,78
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	13 085 059,90	6 499 979,78
a) w jednostkach powiązanych	13 063 120,61	6 393 028,67
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	13 063 120,61	6 393 028,67
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	21 939,29	106 951,11
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	21 939,29	106 951,11
- inne środki pieniężne	0,00	0,00
- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D. Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM	510 721 004,19	560 574 208,59

Duszczak Aneta

Aneta Duszczak
Księgowa
Osoba odpowiedzialna
za prowadzenie ksiąg
rachunkowych

Prezes Zarządu

Zbyszek Pawlak
Prezes Zarządu
Komplementariusza
Everest Finance Sp. z o.o.

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

Andrzej Dworczak
Wiceprezes Zarządu
Komplementariusza

WICEPREZES
Everest Finance Sp. z o.o.
Danuta Krawczyk
Wiceprezes Zarządu
Komplementariusza

Poznań, dnia 27.05.2019 r.

Everest Finanse Spółka z o.o. Sp.k.
ul. Stary Rynek 88
61-772 Poznań

BILANS - PASywa	31.12.2018	31.12.2017
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	489 417 537,70	482 723 140,29
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	1 000 000,00	1 000 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	400 000,00	400 000,00
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00	0,00
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	481 323 140,29	479 307 075,32
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
VI. Zysk (strata) netto	11 206 188,41	9 604 129,97
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-4 511 791,00	-7 588 065,00
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	21 303 466,49	77 851 068,30
I. Rezerwy na zobowiązania	429 218,00	445 260,70
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
- długoterminowa	0,00	0,00
- krótkoterminowa	0,00	0,00
3. Pozostałe rezerwy	429 218,00	445 260,70
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	429 218,00	445 260,70
II. Zobowiązania długoterminowe	0,00	45 923 196,64
1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	42 183 196,65
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	0,00	3 739 999,99
a) kredyty i pożyczki	0,00	3 739 999,99
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
e) inne	0,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	20 874 248,49	31 482 610,96
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	20 553 407,12	31 476 047,96
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	24 255,12
- do 12 miesięcy	0,00	24 255,12
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	20 553 407,12	31 451 792,84
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	320 841,37	6 563,00
a) kredyty i pożyczki	314 228,37	0,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	6 150,00	0,00
- do 12 miesięcy	6 150,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0,00	0,00
f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
g) z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	263,00	6 563,00
h) z tytułu wynagrodzeń	0,00	0,00
i) inne	200,00	0,00
4. Fundusze specjalne	0,00	0,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	0,00	0,00
PASYWA RAZEM	510 721 004,19	560 574 208,59

Wiceprezes Zarządu
Prezes Zarządu Everest Finanse Sp. z o.o.
Everest Finanse Sp. z o.o. Andrzej Dworczak
WICEPREZES
Everest Finanse Sp. z o.o.
 Aneta Duszczyk
 Księgowy
 powierzono
 prowadzenie ksiąg
 rachunkowych
 Zbyszko Paweł
 Pałakowski
 Prezes Zarządu
 Komplementariusza
 Andrzej Dworczak
 Wiceprezes Zarządu
 Komplementariusza
 Damian Hawryluk
 Wiceprezes Zarządu
 Komplementariusza

Poznań, dnia 27.05.2019 r.

Everest Finanse Spółka z o.o. Sp.k.
ul. Stary Rynek 88
61-772 Poznań

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017
A. PRZEPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
I. Zysk (strata) netto	11 206 188,41	9 604 129,97
II. Korekty razem	-10 673 646,55	-10 012 145,12
1. Amortyzacja	0,00	6 353,79
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-10 709 104,78	-10 659 221,88
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	-36 005,83
5. Zmiana stanu rezerw	-16 042,70	445 260,70
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	75 706,05	224 426,22
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-24 205,12	-7 395,61
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	0,00	14 437,49
10. Inne korekty - pożyczki gotówkowe	0,00	0,00
11. Wydanie przedsiębiorstwa w miejsce świadczenia	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	532 541,85	-408 015,15
B. PRZEPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
I. Wpływy	65 359 000,00	72 348 070,69
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	230 788,62
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	65 359 000,00	72 117 282,07
a) w jednostkach powiązanych	65 359 000,00	72 117 282,07
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00
- odsetki	0,00	0,00
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II. Wydatki	0,00	-161 303,10
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	-161 303,10
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	0,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00
4. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	65 359 000,00	72 186 767,59
C. PRZEPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
I. Wpływy	0,00	0,00
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00
2. Kredyty i pożyczki	0,00	0,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II. Wydatki	-65 976 553,68	-71 700 011,53
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-4 511 791,00	-19 588 065,00
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
4. Spłaty kredytów i pożyczek	-54 537 333,37	-42 258 295,77
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
8. Odsetki	-6 927 429,31	-9 853 650,76
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-65 976 553,68	-71 700 011,53
D. PRZEPLYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)	-85 011,82	78 740,92
E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	-85 011,82	78 740,91
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POZĄTEK OKRESU	106 951,11	28 210,20
G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F±D), W TYM	21 939,29	106 951,11
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

Duszczak Aneta

Keleşoğlu
Osoba, której powierzono
prowadzenie ksiąg
rachunkowych

Prezes Zarządu
Everest Finanse Sp. z o.o.
Zbyszko Perwał
Prezes Zarządu
Komplementariusza

Wiceprezes Zarządu
Everest Finanse Sp. z o.o.
Andrzej Dworcak
Wiceprezes Zarządu
Komplementariusza

WICEPREZES
Everest Finanse Sp. z o.o.
Damián Hawryluk
Wiceprezes Zarządu
Komplementariusza

Poznań, dnia 27.05.2019 r.

	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017
ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM		
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	482 723 140,29	492 707 075,32
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
- korekty błędów	0,00	0,00
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	482 723 140,29	492 707 075,32
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 000 000,00	1 000 000,00
1.1. Zmiany kapitału podstawowego	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- wystąpienie wspólnika	0,00	0,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 000 000,00	1 000 000,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	400 000,00	400 000,00
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
2.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	400 000,00	400 000,00
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00
3.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	479 307 075,32	176 727 285,47
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	2 016 064,97	302 579 789,85
a) zwiększenie (z tytułu)	2 016 064,97	304 579 789,85
przeznaczenie zysku za rok poprzedni na kapitały rezerwowe	2 016 064,97	304 579 789,85
zyski z lat ubiegłych	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	2 000 000,00
podział zysku z poprzedniego roku	0,00	0,00
wystąpienie wspólnika	0,00	2 000 000,00
4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	481 323 140,29	479 307 075,32
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	2 016 064,97	314 579 789,85
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 016 064,97	314 579 789,85
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
- korekty błędów	0,00	0,00
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 016 064,97	314 579 789,85
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	2 016 064,97	314 579 789,85
przeznaczenie na kapitał rezerwowy	2 016 064,97	304 579 789,85
wypłata dywidendy	0,00	10 000 000,00
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
- korekty błędów	0,00	0,00
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6. Wynik netto	6 694 397,41	2 016 064,97
a) zysk netto	11 206 188,41	9 604 129,97
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku	4 511 791,00	7 588 065,00
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	489 417 537,70	482 723 140,29
III. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	489 417 537,70	482 723 140,29

Duszczyk Aneta

Księgowa
Osoba, której powierzono
prowadzenie ksiąg
rachunkowych

Prezes Zarządu

Everest Finanse Sp. z o.o.
Zbyszek Pawlak
Prezes Zarządu
Komplementariusza

Wiceprezes Zarządu

Everest Finanse Sp. z o.o.
Andrzej Dworcak
Wiceprezes Zarządu
Komplementariusza

WICEPREZES

Everest Finanse Sp. z o.o.
Damian Hawryluk
Wiceprezes Zarządu
Komplementariusza

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 FINANCE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka Komandytowo Akcyjna w spółkę EVEREST FINANCE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka Komandytowa (nazwa skrócona: EVEREST FINANCE 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 FINANCE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka Komandytowo – Akcyjna posiadając numer wpisu do rejestru 0000400369.

Do dnia 02.11.2011 r. Spółka działała pod nazwą EVEREST FINANCE 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 FINANCE Sp. z o.o. Spółka KREDYT EXPRESS HAWRYLUK Spółka Komandytowa powstała w wyniku przekształcenia Spółki KREDYT EXPRESS Sp. z o. o. Nastąpiło to 1 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. 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 Sądowców Handlowych dwóch spółek (dla potrzeb rozliczenia skutków połączenia zastosowano metodę nabycia udziałów, zgodnie z art. 44 b ustawy o rachunkowości):

- 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 S.j. – spółka zarejestrowana w Sądzie Rejonowym w Poznaniu, XXI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego o numerze KRS 0000238828, REGON: 300096019.

W okresie od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r. głównym przedmiotem prowadzonej działalności Spółki wykazany 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.

2. Okres objęty sprawozdaniem finansowym

Niniejsze sprawozdanie finansowe zawiera dane finansowe za okres od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r. oraz porównywalne dane finansowe:

- dla bilansu za poprzedni rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2017 r.,
- dla rachunku zysków i strat, dla rachunku przepływów pieniężnych oraz dla zestawienia zmian w kapitale własnym za analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku obrotowego, tj. od 01.01.2017 r. do 31.12.2017 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.

Należy jednak wskazać, że z uwagi na transakcję zbycia przedsiębiorstwa Spółka z dniem 01.03.2016 r. zaprzestała udzielania pożyczek pieniężnych.


Poza zmianą skali i charakteru działalności rezultatem przeniesienia przedsiębiorstwa była również istotna zmiana struktury aktywów i zobowiązań Spółki, a także struktury i poziomu jej przychodów i kosztów, począwszy od 1 marca 2016 roku. Działalność Spółki ograniczyła się do niezbędnego minimum wynikającego z transakcji zbycia przedsiębiorstwa.

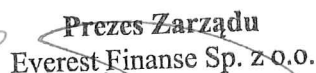
4. Przyjęte zasady (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji), pomiaru wyniku finansowego oraz sposobu sporządzania sprawozdania finansowego

- 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 wpisanej 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”.
- Środki trwałe i wartości niematerialne i prawne, wyceniane są według cen nabycia pomniejszonej o odpisy umorzeniowe oraz ewentualne odpisy z tytułu utraty wartości. Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne o wartości początkowej nieprzekraczającej 10 tysięcy zł, o przewidywanym okresie użytkowania przekraczającym jeden rok, są jednorazowo amortyzowane w momencie przekazania do użytkowania. Pozostałe środki trwałe, z wyjątkiem gruntów oraz wartości niematerialne i prawne są amortyzowane liniowo według zasad i stawek ustalonych w odrębnych przepisach, począwszy od miesiąca następnego po miesiącu przyjęcia do eksploatacji przy uwzględnieniu przewidywanego okresu użyteczności, który jest okresowo weryfikowany.
- Należności krótkoterminowe z wyłączeniem aktywów finansowych są wycenione w skorygowanej cenie nabycia ustalonej przy wykorzystaniu efektywnej stopy procentowej i pomniejszone o ewentualne odpisy z tytułu utraty wartości; dla należności o krótkim okresie płatności przyjmuje się, że wycena w kwocie wymaganej zapłaty stanowi wystarczające przybliżenie skorygowanej ceny nabycia (SCN).
- Należności długoterminowe wyceniane są w skorygowanej cenie nabycia (SCN), z uwzględnieniem odpisów aktualizujących wartość należności.
- Krótkoterminowe pożyczki i kredyty otrzymane, a także zobowiązania długoterminowe i pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane są na dzień bilansowy w skorygowanej cenie nabycia (SCN).
- Ze względu na rodzaj prowadzonej działalności 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 jednostek zależnych, w których 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 wszystkie przychody i koszty związane z pożyczkami pieniężnymi, za wyjątkiem tworzenia i rozwiązywania (albo wykorzystywania) odpisów aktualizujących, które są prezentowane w działalności pozostałej operacyjnej.
- Rachunek przepływów pieniężnych sporządzono metodą pośrednią.

Duszczak Aneta


Księgowa
Aneta Duszcak
Osoba, której powierzono
prowadzenie ksiąg
rachunkowych

Prezes Zarządu
Everest Finanse Sp. z o.o.

Zbyszek Pawlak
Zbyszek Pawlak
Prezes Zarządu
Komplementariusza

WICEPREZES
Everest Finanse Sp. z o.o.

Damian Hawryluk
Damian Hawryluk
Wiceprezes Zarządu
Komplementariusza

Wiceprezes Zarządu
Everest Finanse Sp. z o.o.

Andrzej Dworzak
Andrzej Dworzak
Wiceprezes Zarządu
Komplementariusza

Poznań, dnia 27.05.2019 r.

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**USTĘP 1 – WYJAŚNIENIA DO BILANSU****1. Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz inwestycji długoterminowych**

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

Zawierają one 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.

W roku 2018 Spółka nie posiadała żadnych środków trwałych. Zmiany okresie porównawczym, tj. w roku 2017 przedstawia tabela:

Zakres zmian wartości środków trwałych za okres 01.01.2017 - 31.12.2017						
Wyszczególnienie	Grunty własne	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
Wartość brutto na początek okresu	0,00	0,00	0,00	142 227,78	0,00	142 227,78
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	621 645,33	0,00	621 645,33
Inne	0,00	0,00	0,00	621 645,33	0,00	621 645,33
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	763 873,11	0,00	763 873,11
Likwidacja	0,00	0,00	0,00	609 138,99	0,00	609 138,99
Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	154 734,12	0,00	154 734,12
Wartość brutto na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Umorzenie na początek okresu	0,00	0,00	0,00	-102 394,30	0,00	-102 394,30
Zwiększenia	0,00	0,00	0,00	-466 696,02	0,00	-466 696,02
Amortyzacja	0,00	0,00	0,00	-6 353,79	0,00	-6 353,79
Inne	0,00	0,00	0,00	-460 342,23	0,00	-460 342,23
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	569 090,32	0,00	569 090,32
Likwidacja	0,00	0,00	0,00	443 849,36	0,00	443 849,36
Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	125 240,96	0,00	125 240,96
Umorzenie na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość netto na początek okresu	0,00	0,00	0,00	39 833,48	0,00	39 833,48
Wartość netto na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0%	0%	0%	0%	0%	0%

W 2018 roku Spółka nie posiadała żadnych składników wartości niematerialnych i prawnych. Na dzień 31.12.2017 Spółka również nie posiadała żadnych składników wartości niematerialnych i prawnych.

Zakres zmian inwestycji długoterminowych za okres 01.01.2018 - 31.12.2018						
Wyszczególnienie	Jednostki powiązane			Pozostałe jednostki		Razem
	Udziały i akcje	Inne papiery wartościowe	Udzielone pożyczki	Udziały i akcje	Udzielone pożyczki	
Wartość na początek okresu	300 000 000,00	93 624 982,58	160 222 627,08	0,00	0,00	553 847 609,66
Zwiększenia, w tym:	0,00	6 850 000,00	8 906 213,66	0,00	0,00	15 756 213,66
Odsetki naliczone	0,00	6 850 000,00	8 906 213,66	0,00	0,00	15 756 213,66
Zmniejszenia, w tym:	0,00	6 778 792,13	65 340 000,00	0,00	0,00	72 118 792,13
Splaty pożyczek	0,00	0,00	65 340 000,00	0,00	0,00	65 340 000,00
Przekwalifikowanie	0,00	6 670 091,94	0,00	0,00	0,00	6 670 091,94
Wycena na dzień bilansowy	0,00	108 700,19	0,00	0,00	0,00	108 700,19
Wartość na koniec okresu	300 000 000,00	93 696 190,45	103 788 840,74	0,00	0,00	497 485 031,19

Zakres zmian inwestycji długoterminowych za okres 01.01.2017 - 31.12.2017						
Wyszczególnienie	Jednostki powiązane			Pozostałe jednostki		Razem
	Udziały i akcje	Inne papiery wartościowe	Udzielone pożyczki	Udziały i akcje	Udzielone pożyczki	
Wartość na początek okresu	300 000 000,00	100 000 000,00	211 409 798,05	0,00	0,00	611 409 798,05
Zwiększenia, w tym:	0,00	19 000,00	14 080 111,10	0,00	0,00	14 099 111,10
Odsetki naliczone	0,00	19 000,00	14 080 111,10	0,00	0,00	14 099 111,10
Zmniejszenia, w tym:	0,00	6 394 017,42	65 267 282,07	0,00	0,00	71 661 299,49
Splaty pożyczek	0,00	0,00	65 267 282,07	0,00	0,00	65 267 282,07
Przekwalifikowanie	0,00	6 393 028,67	0,00	0,00	0,00	6 393 028,67
Wycena na dzień bilansowy	0,00	988,75	0,00	0,00	0,00	988,75
Wartość na koniec okresu	300 000 000,00	93 624 982,58	160 222 627,08	0,00	0,00	553 847 609,66

2. Wartość gruntów użytkowanych wieczysto

Spółka 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 31.12.2018 r. Spółka nie była 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 lokalu, w którym znajduje się siedziba spółki i lokalu, w którym przechowywane są księgi (umowy najmu).

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

Spółka 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 31.12.2018 r. kapitał zakładowy Spółki wynosił 1 000 000 zł.

Strukturę własnościową Spółki wg stanu na 31.12.2017 i 31.12.2018 r. przedstawiają poniższe tabele.

Na dzień 31.12.2017 r.

Wspólnik	Charakter wspólnika	Wkład na kapitał podstawowy	Udział w kapitale podstawowym	Wkład na kapitał rezerwy
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
RAZEM		1 000 000,00	100%	1 000,00

Na dzień 31.12.2018 r.:

Wspólnik	Charakter wspólnika	Wkład na kapitał podstawowy	Udział w kapitale podstawowym	Wkład na kapitał rezerwy
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
RAZEM		1 000 000,00	100%	1 000,00

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

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 31.12.2018 r. Spółka posiadała kapitały własne w kwocie 489 417 537,70 zł.

Wartość kapitałów własnych Spółki na dzień 31.12.2018r. oraz na dzień 31.12.2017 r. przedstawia poniższa tabela

Wyszczególnienie	31.12.2018	31.12.2017
Kapitał (fundusz) własny ogółem, w tym:	489 417 537,70	482 723 140,29
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	1 000 000,00	1 000 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	400 000,00	400 000,00
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00	0,00
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00

Wyszczególnienie	31.12.2018	31.12.2017
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	481 323 140,29	479 307 075,32
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
VI. Zysk (strata) netto	11 206 188,41	9 604 129,97
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-4 511 791,00	-7 588 065,00

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

Stan rezerw na dzień 31.12.2018 i 31.12.2017 przedstawia poniższa tabela:

Zmiana stanu rezerw		
Stan rezerw	2018	2017
Wartość na początek okresu	445 260,70	0,00
Zwiększenia, w tym:	0,00	445 260,70
Utworzenie rezerwy	0,00	445 260,70
Zmniejszenia, w tym:	16 042,70	0,00
Częściowe rozwiązanie rezerw	16 042,70	0,00
Wartość na koniec okresu	429 218,00	445 260,70

8. Propozycja co do podziału zysku

Zysk netto za 2018 roku zostanie przeznaczony na wypłaty dla wspólników oraz na kapitał rezerwowy.

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 31.12.2018 r. saldo odpisów aktualizujących wartość należności i inwestycji krótkoterminowych w Spółce wynosiło 0,00 zł.

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

Na dzień 31.12.2018 r. Spółka posiadała zobowiązania z tytułu podpisanych umów pożyczek, w łącznej wysokości 20 553 407,12 zł. Poniżej został przedstawiony podział na zobowiązania krótko- i długoterminowe.

Zobowiązania	Rodzaj	Kwota
Pożyczki	do roku	20 553 407,12
	powyżej roku do 3 lat	0,00
	powyżej 3 lat do 5 lat	0,00
	powyżej 5 lat	0,00
RAZEM		20 553 407,12

Na dzień 31.12.2017 r. Spółka posiadała zobowiązania z tytułu podpisanych umów pożyczek, w łącznej wysokości 77 374 989,48 zł. Poniżej został przedstawiony podział na zobowiązania krótko- i długoterminowe.

Zobowiązania	Rodzaj	Kwota
Pożyczki	do roku	31 451 792,84
	powyżej roku do 3 lat	45 923 196,64
	powyżej 3 lat do 5 lat	0,00
	powyżej 5 lat	0,00
RAZEM		77 374 989,48

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

Na dzień 31.12.2018 r. saldo czynnych rozliczeń międzyokresowych oraz biernych rozliczeń międzyokresowych i przychodów przyszłych okresów w Spółce wynosi 0,00 zł.

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

Na dzień 31.12.2018 r. Spółka nie posiadała żadnych zobowiązań zabezpieczonych na majątku trwałym Spółki.

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

W dniu 08.10.2015 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii G na okaziciela o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.04.2020 r.

W dniu 20.11.2015 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii H na okaziciela o wartości nominalnej 5.000.000,00 zł (5.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 7.500.000,00 zł i udzielone zostało do 31.12.2019 r.

W dniu 08.01.2016 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii I na okaziciela o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000

obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.000.000,00 zł i udzielone zostało do 31.07.2020 r.

W dniu 13.10.2016 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii J na okaziciela o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.04.2022 r.

W dniu 11.12.2017 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii K na okaziciela, o wartości nominalnej 55.000.000 zł (55.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 82.500.000 zł i udzielone zostało do 30.06.2022 r.

W dniu 12.03.2018 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii L na okaziciela o wartości nominalnej 50.000.000 zł (50.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 75.000.000 zł i udzielone zostało do 30.09.2022 r.

14. Należności i zobowiązania wykazane w bilansie w podziale na część krótko- i długoterminową

Wyszczególnienie	31.12.2018	31.12.2017
Obligacje wyemitowane przez jednostki powiązane	106 759 311,06	100 018 011,25
Krótkoterminowe do roku	13 063 120,61	6 393 028,67
Długoterminowe powyżej roku do trzech lat	93 696 190,45	93 624 982,58
Długoterminowe powyżej 3 lat do 5 lat	0,00	0,00
Długoterminowe powyżej 5 lat	0,00	0,00
Pożyczki zaciągnięte	20 553 407,12	77 374 989,48
Krótkoterminowe	20 553 407,12	31 451 792,84
Długoterminowe powyżej roku do trzech lat	0,00	45 923 196,64
Długoterminowe powyżej 3 lat do 5 lat	0,00	0,00
Długoterminowe powyżej 5 lat	0,00	0,00

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

W okresie od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r. Spółka nie osiągnęła przychodu ze sprzedaży usług na terytorium kraju. W okresie porównywanym, tj. od 01.01.2017 r. do 31.12.2017 r. Spółka osiągnęła przychody ze sprzedaży usług na terytorium kraju w kwocie 1 532,47 zł

Zarówno w okresie od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r., jak i w okresie porównywanym Spółka nie eksportowała produktów i usług.

2. Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących środki trwałe

W okresie od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r. oraz w okresie porównawczym w Spółce nie dokonywano odpisów aktualizujących środki trwałe.

3. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów

W okresie od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r. oraz w okresie porównawczym w Spółce 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.

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

EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa nie jest podatnikiem podatku dochodowego od osób prawnych.

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

W okresie od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r. oraz w okresie porównawczym Spółka 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

Na dzień 31.12.2018 r. saldo nakładów na środki trwałe w budowie w Spółce wynosiło 0,00 zł. Spółka nie poniosła innych nakładów na środki trwałe w budowie w trakcie 2018 r.

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

Spółka w okresie od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r. oraz w okresie porównawczym nie poniosła zarówno zysków, jak i strat nadzwyczajnych.

9. Struktura środków pieniężnych do sprawozdania z przepływów środków pieniężnych

Struktura środków pieniężnych EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. na dzień 31.12.2018 r. oraz na dzień 31.12.2017 r. przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	31.12.2018	31.12.2017
Środki znajdujące się w kasie głównej kasach oddziałowych	0,00	0,00
Środki znajdujące się w banku, w tym:	21 939,29	106 951,11
- na rachunkach bankowych	21 939,29	106 951,11

Wyszczególnienie	31.12.2018	31.12.2017
- na rachunku lokat	0,00	0,00
- środki pieniężne w drodze	0,00	0,00
RAZEM	21 939,29	106 951,11

Spółka posiada rachunek VAT, zgodnie z art. 62a ust. 1 Ustawy z dnia 29.08.1997 r. – Prawo bankowe (Dz.U. 2018 r., poz. 2187), jednak nie posiada żadnych środków na tym rachunku.

USTĘP 2A – OBJAŚNIENIA DO INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

- Zestawienie przychodów w okresie od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r. oraz w okresie porównawczym z tytułu odsetek (rozumianych jako opłaty z tytułu udzielonych umów pożyczek rozliczane według SCN), prowizji i dyskonta od udzielonych pożyczek:

Wyszczególnienie	01.01.2018 - 31.12.2018	Sposób prezentacji w RZiS
Przychody finansowe z tytułu odsetek zapłaconych od pożyczek pieniężnych	0,00	Przychody z działalności podstawowej
Przychody finansowe z tytułu odsetek za opóźnienia w regulowaniu rat pożyczek pieniężnych zapłacone	0,00	Przychody z działalności podstawowej
Przychody finansowe z tytułu odsetek od pozostałych pożyczek	8 906 253,08	Przychody finansowe - odsetki
Przychody finansowe z tytułu wyceny obligacji	6 850 000,0	Przychody finansowe - odsetki
RAZEM	15 756 253,08	

Wyszczególnienie	01.01.2017 - 31.12.2017	Sposób prezentacji w RZiS
Przychody finansowe z tytułu odsetek zapłaconych od pożyczek pieniężnych	0,00	Przychody z działalności podstawowej
Przychody finansowe z tytułu odsetek za opóźnienia w regulowaniu rat pożyczek pieniężnych zapłacone	0,00	Przychody z działalności podstawowej
Przychody finansowe z tytułu odsetek od pozostałych pożyczek	14 080 646,74	Przychody finansowe - odsetki
Przychody finansowe z tytułu wyceny obligacji	6 850 000,00	Przychody finansowe - odsetki
RAZEM	20 930 646,74	

- Koszty obciążające Spółkę z tytułu odsetek od zobowiązań finansowych, w tym pożyczkowych i leasingowych, w okresie od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r. oraz w okresie porównawczym przedstawiają się następująco:

Wyszczególnienie	2018	2017
Pożyczki otrzymane		
a) Odsetki zrealizowane	3 976 890,98	9 549 954,41
b) Prowizje naliczone i zrealizowane	0,00	0,00
c) Odsetki i prowizje naliczone lecz niezrealizowane	0,00	0,00
- Do trzech miesięcy	0,00	0,00
- Powyżej trzech do dwunastu miesięcy	0,00	0,00
- Powyżej dwunastu miesięcy	0,00	0,00

Wyszczególnienie	2018	2017
od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego d) Zmiana dyskonta pożyczek otrzymanych i środków postawionych do dyspozycji przez wspólników	392 991,65	720 843,99
Leasing		
Odsetki naliczone i zrealizowane	0,00	0,00
Pozostałe koszty finansowe	15 568,40	1 810,00
RAZEM	4 385 451,03	10 272 608,40

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.

Wyszczególnienie	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	532 541,85	-408 015,15
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	65 359 000,00	72 186 767,59
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-65 976 553,68	-71 700 011,53
Przepływy pieniężne netto	-85 011,82	78 740,91

Zestawienie zmian w kapitale własnym zostało sporządzone zgodnie z art. 48a ustawy o rachunkowości i przedstawia informacje o zmianach poszczególnych składników kapitału własnego w okresie od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r. oraz w okresie porównawczym.

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

1. Postępowanie przed UOKiK

W dniu 04.07.2013 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 w części poprzez wydanie decyzji zobowiązującej, o której mowa w art. 28 Ustawy z dnia 16.02.2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów; z częścią stawianych zarzutów Spółka się nie zgodziła.

Prowadzone przez UOKiK postępowanie zakończyło się wydaniem dwóch decyzji:

- 1) decyzji częściowej z dnia 30 grudnia 2015 r. nr DDK-26/2015:
 - a) uznającej za praktyki naruszające zbiorowe interesy konsumentów w zakresie czterech rodzajów wskazanych w decyzji działań Spółki, i nakazującej Spółce zaniechania ich stosowania;
 - b) uznającej za praktyki naruszające zbiorowe interesy konsumentów w zakresie dwóch rodzajów wskazanych w decyzji działań Spółki i stwierdzającej zaniechanie ich stosowania z dniem 1 września 2015 r.
 - c) nakładającej na Spółkę karę pieniężną określoną w decyzji;
- 2) decyzji z dnia 26 lutego 2015 r. nr DDK-2/2016 nakazującej obowiązek wykonania zobowiązania zadeklarowanych przez spółkę zmian w umowach dotyczących dwóch rodzajów działań wskazanych w przedmiotowej decyzji.

Od pierwszej częściowej decyzji z dnia 30 grudnia 2015 r. Spółka złożyła odwołanie w dniu 29 stycznia 2016 r. do Sądu Okręgowego w Warszawie Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów. W przypadku kary nałożonej przez UOKiK – pierwsza rozprawa w tym zakresie odbyła się 18.09.2018. Sąd Ochrony Konkurencji i Konsumentów (SOKiK) w dniu 18.09.2018 r. wydał wyrok, w którym oddalił odwołanie Everest Finance. Rozprawa apelacyjna odbędzie się 10 lipca 2019. W części decyzji dotyczącej zaniechania wskazanych w decyzjach praktyk, decyzje UOKiK zostały wykonane przez Spółkę.

W związku z nałożoną karą i trwającym postępowaniem została utworzona rezerwa w wysokości 326 000 zł.

2. Pożyczki od Everest Capital sp. z o.o.

W dniu 21.03.2018 r. Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała przedterminowego wykupu obligacji serii B w pozostałej części. Tym samym Spółka spłaciła w dniu 21.03.2018 r. pozostałą część pożyczki z dnia 17.04.2014 r.

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, a w związku z tym Spółka spłaciła w dniach 22.01.2018 r., 06.03.2018 r., 08.03.2018 r. oraz 13.03.2018 r. pożyczkę z dnia 22.05.2015 r.

W dniu 20.03.2018 r. Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dokonała przedterminowego wykupu obligacji serii F, a Spółka w dniu 13.03.2018 r. spłaciła pożyczkę z dnia 09.09.2015 r.

Dnia 08.10.2018 r. Spółka dokonała całkowitej spłaty pożyczki z dnia 08.10.2015 r.

Dnia 19.11.2018 r. Spółka dokonała całkowitej spłaty pożyczki z dnia 23.11.2015 r.

3. Zbycie przedsiębiorstwa na rzecz Everest Finance Spółka Akcyjna

W dniu 29 lutego 2016 r. Spółka przeniosła na rzecz Everest Finance Spółka Akcyjna z siedzibą w Poznaniu przedsiębiorstwo obejmujące zespół składników wymienionych w umowie o świadczenie w miejsce wykonania (spełnienie świadczenia pieniężnego).

Zbycie przez Spółkę przedsiębiorstwa wynikało bezpośrednio z konieczności dostosowania formy prowadzonej działalności do wymogów wynikających z nowelizacji przepisów m.in. art. 59a ust. 1 ustawy o kredycie

konsumenckim, zgodnie z którym instytucja pożyczkowa może prowadzić działalność wyłącznie w formie spółki z ograniczoną odpowiedzialnością albo spółki akcyjnej.

Wskazana treść znowelizowanego art. 59a ust. 1 ustawy o kredycie konsumenckim w zakresie formy organizacyjnej prowadzenia działalności udzielania pożyczek poza sektorem bankowym wprowadziła graniczną datę dla tej nowelizacji, tj. 11 marca 2016 r., co oznacza wprost, iż od tego dnia Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. – jako spółka komandytowa – nie mogła prowadzić działalności w zakresie udzielania pożyczek poza systemem bankowym.

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:
 - Nie wystąpiły transakcje na innych warunkach niż rynkowe
- II. Członkowie organu zarządzającego, nadzorującego lub administrującego jednostki lub jednostki powiązanej:
 - Nie wystąpiły transakcje na innych warunkach niż rynkowe
- 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:
 - Nie wystąpiły transakcje na innych warunkach niż rynkowe
- 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:
 - Nie wystąpiły transakcje na innych warunkach niż rynkowe
- V. Jednostki realizujące program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników jednostki lub innej jednostki będącej jednostką powiązaną w stosunku do tej jednostki
 - Nie wystąpiły transakcje na innych warunkach niż rynkowe

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 umów.

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

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

USTĘP 6 – POZOSTAŁE ZAGADNIENIA

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

Brak zdarzeń.

2. Informacje o wynagrodzeniu podmiotu badającego sprawozdanie za 2018 r. oraz w okresie porównawczym Grant Thornton Frąckowiak sp. z o.o. sp. k. w Poznaniu

Lp.	Wyszczególnienie	2018	2017
1.	Badanie jednostkowego sprawozdania finansowego	15 990,00	9 800,00
2.	Badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego	8 610,00	8 610,00
3.	Przegląd jednostkowego sprawozdania finansowego	18 450,00	18 450,00
4.	Usługi doradcze	0,00	0,00
	RAZEM	43 050,00	36 860,00

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

W okresie 1.01.2018 r. – 31.12.2018 r. w Spółce nie były wypłacane wynagrodzenia osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących spółki handlowe.

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

W okresie od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r. EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa nie udzieliła pożyczek i świadczeń o podobnym charakterze osobom wchodzącym w skład organów zarządzających.

USTĘP 7 – 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.

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

Dnia 04.01.2019 r. Spółka dokonała całkowitej spłaty pożyczki z dnia 08.01.2016 r. w kwocie 19.800.000 zł. W dniu 30.01.2019 r. Spółka spłaciła ostatnią ratę pożyczki skonsolidowanej z dnia 31.12.2016 r. Tym samym, na dzień sporządzenia sprawozdania Spółka nie posiada zobowiązań z tytułu otrzymanych pożyczek.

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

W 2018 r. Spółka nie dokonała zmian zasad (polityki) rachunkowości.

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

Na dzień 31.12.2018 r. Spółka posiadała 96% udziałów w Everest Finanse S.A. z siedzibą w Poznaniu, która to z kolei posiadała:

- 100% udziałów w Spółce EVEREST CAPITAL Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością.
- 99,00% wkładów w Spółce Żyrafa Pożyczki Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa.
- 100% udziałów w Spółce TEMPO FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością.

5. Informacja o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym grupy kapitałowej

W związku ze stosownym zapisem w polityce rachunkowości, Spółka, jako jednostka dominująca wyższego szczebla, sporządziła skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r., przy czym, korzystając z możliwości, które daje art. 58 ustawy o rachunkowości oraz stosowny zapis w Polityce Rachunkowości Spółki, konsolidacją objęła sprawozdania jednostkowe Spółki oraz jednostek zależnych: Everest Finanse Spółka Akcyjna, Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością oraz TEMPO FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością.

W skład grupy kapitałowej, oprócz Spółki, wchodzi następujące jednostki zależne:

Nazwa jednostki zależnej	Everest Finanse S.A.	Everest Capital Sp. z o. o.	TEMPO FINANSE Sp. z o. o.	Żyrafa Pożyczki Sp. z o.o. Sp.k.
Adres	61-772 Poznań, ul. Stary Rynek 88	63-100 Śrem, ul. Sikorskiego 6	02-670 Warszawa ul. Puławska 182	61-772 Poznań, ul. Stary Rynek 87
Przychody ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	298 943 085,70	0,00	14 991 537,88	29 474,80
Wynik finansowy netto	-45 131 584,51	329 917,20	-673 744,89	-9 438,28
Wartość kapitału własnego, tym:	132 566 188,82	2 161 743,58	6 747 880,37	584 253,67

Nazwa jednostki zależnej	Everest Finanse S.A.	Everest Capital Sp. z o. o.	TEMPO FINANSE Sp. z o. o.	Żyrafa Pożyczki Sp. z o.o. Sp.k.
a) kapitał zakładowy	5 000 000,00	5 000,00	346 000,00	5 051 020,00
b) kapitał zapasowy	295 204 308,65	0,00	5 820 537,26	0,00
c) pozostałe kapitały rezerwowe	0,00	1 826 826,38	0,00	1 303 869,89
d) zysk/strata z lat ubiegłych	-122 506 535,32	0,00	1 255 088,00	-5 725 197,84
e) zysk/strata netto	-45 131 584,51	329 917,20	-673 744,89	-9 438,28
f) odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	0,00	0,00	0,00	-36 000,00
Aktywa trwałe	213 427 731,17	118 703 902,97	340 982,35	0,00
Suma bilansowa	587 710 028,24	174 157 538,06	7 714 177,02	616 209,29
Przeciętne zatrudnienie	395,90 etatu	0 etatu	81,2 etatu	0,80 etatu

6. Transakcje z jednostkami powiązаныmi

W okresie od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r. oraz w okresie porównawczym Spółka dokonywała następujących transakcji z jednostkami powiązаныmi:

Everest Finanse Spółka Akcyjna:

Wyszczególnienie	2018	2017
Zakup usług – czynsz	1 200,00	1 200,00
Przychody finansowe – odsetki (odsetki od pożyczek)	8 906 213,66	14 080 111,10
Przychody finansowe – odsetki (dyskonto)	0,00	0,00
Przychody finansowe – odsetki od obligacji	0,00	6 850 000,00
Udzielenie pożyczki w okresie (kapitał)	0,00	0,00
Splata pożyczki (kapitał)	56 465 702,75	59 080 132,24
Splata pożyczki (odsetki)	8 874 297,25	6 187 149,83
Splata obligacji (odsetki)	0,00	6 850 000,00
Objęcie obligacji	0,00	0,00
Objęcie akcji	0,00	0,00
Saldo:		
Instrumenty finansowe, w tym:	510 548 151,80	560 240 638,33
- akcje	300 000 000,00	300 000 000,00
- udzielone pożyczki	103 788 840,74	160 222 627,08
- obligacje	106 759 311,06	100 018 011,25

Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością:

Wyszczególnienie	2018	2017
Sprzedż usług – czynsz	0,00	0,00
Koszty finansowe – odsetki (odsetki od pożyczek)	3 776 143,26	8 552 341,71
Koszty finansowe – odsetki (dyskonto)	284 291,44	719 855,24
Koszty finansowe – inne (prowinje od pożyczek)	0,00	0,00
Zaciągnięte pożyczki w okresie (kapitał)	0,00	0,00
Splata pożyczki (kapitał)	51 109 00,00	33 000 00,00

Wyszczególnienie	2018	2017
Spłata pożyczki (odsetki)	6 033 017,09	8 679 447,29
Saldo:		
Należności	0,00	0,00
Zobowiązań (pożyczki, odsetki, prowizje), w tym:	20 553 407,12	73 634 989,49
- zobowiązania długoterminowe	0,00	42 183 196,65
- zobowiązania krótkoterminowe	20 553 407,12	31 451 792,84

Żyrafa Pożyczki Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa:

W 2018 r. Spółka nie zawierała żadnych transakcji z Żyrafa Pożyczki Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa.

TEMPO FINANSE Sp. z o.o.:

W 2018 r. Spółka nie zawierała żadnych transakcji z TEMPO FINANSE Sp. o.o.

USTĘP 8 - OPIS PODSTAWOWYCH ZAGROŻEŃ I RYZYK

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 większościowym akcjonariuszem Everest Finance Spółka Akcyjna, która to kontynuuje po dniu 29.02.2016 r. działalność w zakresie udzielania pożyczek pieniężnych poza systemem bankowym,
- Spółka jest poręczycielem zobowiązań Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez nią obligacji,
- 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 pieniężnych 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 Finanse Spółka Akcyjna.

Poniższa kolejność opisanych czynników ryzyka nie jest związana z oceną prawdopodobieństwa zaistnienia negatywnych dla Spółki i/lub Everest Capital oraz Everest Finanse 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.

Duszczak Aneta

Aneta Duszczak
Księgowa
Osoba, której powierzono
prowadzenie ksiąg
rachunkowych

Prezes Zarządu
Everest Finanse Sp. z o.o.

Zbyszek Pawlak
Zbyszek Pawlak
Prezes Zarządu
Komplementariusza

WICEPREZES
Everest Finanse
Damian Hawryluk
Damian Hawryluk
Wiceprezes Zarządu
Komplementariusza

Wiceprezes Zarządu
Everest Finanse Sp. z o.o.

Andrzej Dworczak
Andrzej Dworczak
Wiceprezes Zarządu
Komplementariusza

Poznań, dnia 27.05.2019 r.