



Raport roczny

**Everest Capital Spółka z ograniczoną
odpowiedzialnością**

za okres od 1.01.2015 – 31.12.2015

Data sporządzenia raportu 30.06.2016 r.

Spis treści

SPIS TREŚCI	2
ROZDZIAŁ 1. PISMO ZARZĄDU	3
ROZDZIAŁ 2. WYBRANE DANE FINANSOWE	4
ROZDZIAŁ 3. OŚWIADCZENIA ZARZĄDU	6
ROZDZIAŁ 4. ZAŁĄCZNIKI	7

Rozdział 1. Pismo Zarządu

Szanowni Państwo, Drodzy Obligatariusze!

Działając w imieniu Zarządu spółki Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Śremie, przedstawiamy Państwu Raport Roczny Spółki za 2015 r. wraz z opinią i raportem biegłego rewidenta Grant Thornton Frąckowiak Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. z siedzibą w Poznaniu.

W okresie 01.01.-31.12.2015 r. Spółka osiągnęła wynik finansowy netto w wysokości 465,3 tys. zł. Spółka w 2015 roku dokonała 5 emisji obligacji o łącznej wartości 80 mln zł, które były przeznaczone na finansowanie bieżącej działalności spółki zależnej tj. spółki Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. Dnia 29 lutego 2016 r. doszło do przeniesienia przedsiębiorstwa Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. w rozumieniu art. 55¹ ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. kodeks cywilny (tekst jednolity: Dz. U. z 2014 r. poz. 121, ze zm.) na Everest Finance Spółka Akcyjna. Celem przeniesienia przedsiębiorstwa było dostosowanie prowadzonej dotychczas przez Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. działalności do wymagań, o których mowa w art. 10 w zw. z art. 7 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o zmianie ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2015 r. poz. 1357), a obejmujących w szczególności obowiązek prowadzenia działalności polegającej na udzielaniu kredytów konsumenckich w formie spółki z ograniczoną odpowiedzialnością albo spółki akcyjnej.

Spółka Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. w okresie 01.01.-31.12.2015 r. skutecznie realizowała przyjętą strategię rozwoju, znajdując się w czołówce instytucji pożyczkowych na rynku pożyczek pozabankowych w Polsce. W ubiegłym roku spółka Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. osiągnęła najwyższy w swojej historii wynik finansowy netto – na poziomie 113,4 mln zł. Na koniec grudnia 2015 r. spółka Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. zatrudniała 387 pracowników oraz 1.301 Doradców Klienta.

Serdecznie zapraszamy do zapoznania się z Raportem Rocznym Spółki za 2015 r.

Z wyrazami szacunku

Prezes Zarządu
Everest Capital Sp. z o.o.
Andrzej Dworczak

.....
Andrzej Dworczak
Prezes Zarządu
Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

Wiceprezes Zarządu
Everest Capital Sp. z o.o.
Zbyszko Pawlak

.....
Zbyszko Pawlak
Wiceprezes Zarządu
Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

Rozdział 2. Wybrane dane finansowe

Wybrane dane finansowe z rachunku zysków i strat	w tys. PLN		w tys. EUR	
	1.01 – 31.12.2015	1.01 – 31.12.2014	1.01 – 31.12.2015	1.01 – 31.12.2014
I. Przychody netto ze sprzedaży	616,93	0,28	147,45	0,07
II. Zysk ze sprzedaży	-417,00	-44,54	-99,67	-10,64
III. Zysk z działalności operacyjnej	-417,00	-41,54	-99,67	-9,93
IV. Zysk brutto	655,85	11,34	156,76	2,71
V. Zysk netto	465,27	10,21	111,21	2,44
VI. Amortyzacja	0,00	1,04	0,00	0,25

Wybrane dane finansowe z bilansu	w tys. PLN		w tys. EUR	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Aktywa trwałe	82 115,95	13 474,81	19 269,26	3 161,39
Aktywa obrotowe	14 188,90	1 026,88	3 329,56	240,92
Aktywa razem	96 304,84	14 501,69	22 598,81	3 402,32
Kapitał własny	475,02	9,75	111,47	2,29
Należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności krótkoterminowe	350,02	0,86	82,13	0,20
Inwestycje długoterminowe	81 767,33	13 404,51	19 187,45	3 144,90
Inwestycje krótkoterminowe	13 838,88	1 026,02	3 247,42	240,72
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	93,45	8,65	21,93	2,03
Zobowiązania długoterminowe	80 059,05	13 700,54	18 786,59	3 214,35
Zobowiązania krótkoterminowe	15 226,47	731,95	3 573,03	171,73
Rozliczenia międzyokresowe bierne	0,00	0,00	0,00	0,00

Rozdział: Wybrane dane finansowe

Wybrane dane finansowe z rachunku przepływów pieniężnych	w tys. PLN		w tys. EUR	
	1.01 – 31.12.2015	1.01 – 31.12.2014	1.01 – 31.12.2015	1.01 – 31.12.2014
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-1 101,19	-101,69	-263,20	-24,30
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-63 705,07	-13 566,60	-15 226,24	-3 241,57
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	64 891,05	13 674,40	15 509,70	3 267,32

Informacja na temat przeliczenia kursu EUR:

Sposób obliczenia kursu EUR/PLN	1.01. – 31.12.2015	1.01 – 31.12.2014
Dla danych z RZiS i przepływów pieniężnych przyjęto średnią arytmetyczną średnich kursów dziennych NBP w okresie objętym sprawozdaniem.	4,1839	4,1852

Sposób obliczenia kursu EUR/PLN	31.12.2015	31.12.2014
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.	4,2615 (według tabeli NBP nr 254/A/NBP/2015 z dnia 31.12.2015 r.)	4,2623 (według tabeli NBP nr 252/A/NBP/2014 z dnia 31.12.2014 r.)

Rozdział 3. Oświadczenia Zarządu

W imieniu Zarządu Spółki oświadczamy, iż według 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 Spółki oraz jej wynik finansowy, oraz że sprawozdanie z działalności Spółki zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Spółki, w tym opis podstawowych zagrożeń ryzyka.

Jednocześnie w imieniu Zarządu Spółki 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 rocznym sprawozdaniu finansowym, zgodnie z obowiązującymi przepisami i normami zawodowymi.

Prezes Zarządu
Everest Capital Sp. z o.o.
Andrzej Dworczak

.....
Andrzej Dworczak
Prezes Zarządu
Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

Wiceprezes Zarządu
Everest Capital Sp. z o.o.

Zbyszko Pawlak
.....
Zbyszko Pawlak
Wiceprezes Zarządu
Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

Śrem, dnia 30.06.2016 r.

Rozdział 4. Załączniki

1. Sprawozdanie finansowe Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością za rok obrotowy 2015
2. Sprawozdanie Zarządu z działalności Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością za rok obrotowy 2015
3. Opinia i raport biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2015