

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. - 30.06.2012

Poznań, 13.09.2012 r.



## WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

### 1. Informacje identyfikujące jednostkę

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. 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 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 30 czerwca 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.
- 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. Na należności przeterminowane powyżej 3 lat i skierowane na drogę postępowania sądowego tworzony jest odpis aktualizujący wartość należności w 100%, natomiast na pozostałe należności przeterminowane tworzony jest statystyczny odpis aktualizujący wartość należności, który uwzględnia stopień prawdopodobieństwa ściągłości tych należności;
- 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.



## **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 wieczystie**

EVEREST FINANCE Spółka z o.o. S.K.A. nie jest w posiadaniu gruntów użytkowanych wieczystie.

**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 30.06.2012 r. spółka EVEREST FINANCE 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 FINANCE 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 30.06.2012 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:

- a) 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),
- b) 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),
- c) 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),
- d) 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 Zgromadzenie 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 30.06.2012 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
<b>RAZEM</b>		<b>22 000</b>	<b>1 100 000</b>	<b>100%</b>	<b>1 000</b>

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:

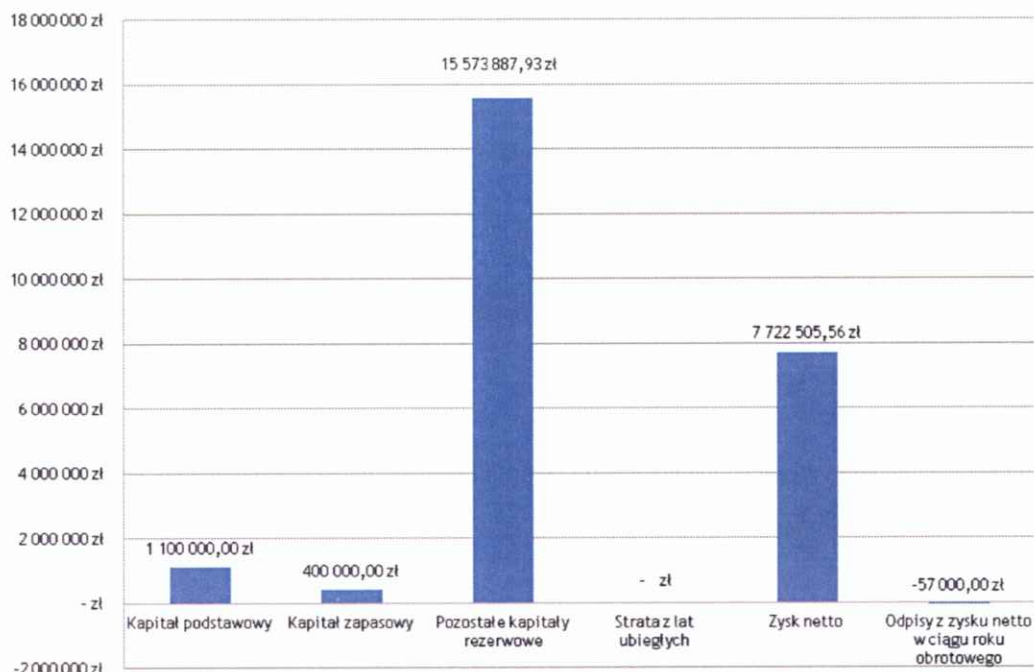
- Piotr Śledź 439.699,00 zł;
- Artur Hawryluk 174.483,74 zł;
- Elżbieta Hyżyk 41.876,10 zł;
- Stanisław Hyżyk 41.876,10 zł.

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

Na dzień 30.06.2012 r. Spółka posiadała pozostałe kapitały własne w kwocie 24.739.393,49 zł.

Wartość kapitałów własnych Spółki na dzień 30.06.2012 r. przedstawia poniższy wykres.

**Kapitały własne EVEREST FINANSE Spółka z o.o. S.K.A.**  
**na dzień 30.06.2012 r.**



Źródło: opracowanie własne

Szczegółowy zakres zmian w kapitale własnym przedstawiono w Zestawieniu zmian w kapitale własnym.

**7. 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 30.06.2012 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
<b>Rezerwy na zobowiązania</b>	<b>285 894,79</b>	<b>97 039,03</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>382 933,82</b>
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	76 255,93	0,00	0,00	354 123,72
- długoterminowa	1 142,38	3 682,48	0,00	0,00	4 824,86
- krótkoterminowa	276 725,41	72 573,45	0,00	0,00	349 298,86
3. Pozostałe rezerwy	8 027,00	20 783,10	0,00	0,00	28 810,10
- długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- krótkoterminowe	8 027,00	20 783,10	0,00	0,00	28 810,10

**8. 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 30.06.2012 r. EVEREST FINANSE Spółka z o.o. S.K.A. saldo odpisów aktualizujących wartość należności i inwestycji krótkoterminowych wynosiło 38.379.911,81 zł. W okresie od 01.01.2012 r. do 30.06.2012 r. Spółka dokonała odpisów w następujących wartościach:

➤ Z tytułu inwestycji krótkoterminowych związanych z udzielonymi pożyczkami:

○ BO	30.065.579,02 zł
○ Zwiększenia	+ 12.139.874,09 zł
○ Zmniejszenia	(-) 4.786.487,83 zł
○ BZ	37.418.965,28 zł

➤ Z tytułu nie rozliczonych zaliczek przedstawicieli i pracowników:

○ BO	897.762,64 zł
○ Zwiększenia	+ 96.221,16 zł
○ Zmniejszenia	(-) 33.520,27 zł
○ BZ	960.463,53 zł

➤ Z tytułu pozostałych należności

○ BO	483,00 zł
○ Zwiększenia	0,00 zł
○ Zmniejszenia	0,00 zł
○ BZ	483,00 zł

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

Na dzień 30.06.2012 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 45.450.008,52 zł. Poniżej został przedstawiony podział na zobowiązania krótko- i długoterminowe.

➤ Kredyty

○ Spłata do 1 roku	4.051.171,06 zł
○ Spłata powyżej 1 roku	801.999,37 zł

➤ Pożyczki

○ Spłata do 1 roku	2.554.134,47 zł
○ Spłata powyżej 1 roku	10.961.940,08 zł

➤ Inne zobowiązania finansowe

○ Postawione środki do dyspozycji wspólnikom (spłata powyżej 1 roku)	1.034.910,80 zł
○ Zobowiązania z tytułu leasingu	



▪ Spłata do 1 roku	1.984.800,29 zł
▪ Spłata powyżej 1 roku do 3 lat	4.723.675,62 zł

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

Czynne rozliczenia międzyokresowe na dzień 30.06.2012 r. wynoszą 644.841,78 zł (w tym kwota 10.096,02 zł stanowiąca „Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe”). Struktura tych rozliczeń przedstawia się następująco:

➤ Składki dotyczące ubezpieczeń komunikacyjnych	359.376,18 zł
➤ Rozliczenia dotyczące banerów reklamowych	33.257,78 zł
➤ Pozostałe czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, m.in.:	223.915,10 zł
○ Koszty poręczenia kredytu zaciągniętego w Neo Bank	76.800,00 zł
○ Prowizja z tytułu udzielenia kredytu w BS Duszniki	18.333,35 zł
○ Użyczenie nieruchomości akcjonariusza na zabezpieczenie kredytu	24.907,50 zł
○ Wynajem tramwaju	11.458,02 zł
➤ Opłaty dotyczące leasingu kapitałowego	28.292,72 zł
W tym kwota 10.096,02 zł zakwalifikowana jako „Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe”	

Bierne rozliczenia międzyokresowe i przychody przyszłych okresów wynoszą 37.541.973,23 zł.

Struktura przedstawia się następująco:

➤ Naliczona opłata za obsługę pożyczki w domu Klienta	29.460.495,25 zł
➤ Naliczone odsetki od udzielonych Klientom pożyczek	3.903.671,60 zł
➤ Naliczona opłata z tytułu ugody z Klientami	814.779,82 zł
➤ Zasądzony zwrot kosztów sądowych	37.706,26 zł
➤ Opłaty z tytułu drugiej transzy pożyczki	140.488,47 zł
➤ Prowizja od zobowiązań wobec ubezpieczyciela z tyt. ubezpieczenia pożyczek (w tym kwota 11.734,53 zł ujęta została jako długoterminowe rozliczenie międzyokresowe)	3.052.561,84 zł
➤ Naliczone przychody przyszłych okresów związane z uzyskanym dofinansowaniem na utworzenie nowych stanowisk pracy (w tym kwota 17.584,50 zł ujęta została jako długoterminowe rozliczenia międzyokresowe)	40.783,50 zł
➤ Przychody przyszłych okresów związane z uzyskanym dofinansowaniem projektu w ramach programu operacyjnego Kapitał Ludzki	91.486,49 zł

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

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

1. Kredytu udzielonego przez Wielkopolski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Poznaniu w dniu 30.03.2011 na kwotę 2.000.000 zł:
  - Hipoteka łączna umowna do kwoty 4.000.000 zł zabezpieczająca kapitał kredytu, odsetki bieżące (kapitałowe), odsetki karne (za opóźnienie), prowizje, opłaty, koszty windykacji, koszty postępowania sądowego, koszty postępowania egzekucyjnego i inne koszty z tytułu udzielonego kredytu, ustanowiona na nieruchomości położonej w Poznaniu, dla której Sąd Rejonowy w Poznaniu - Stare Miasto prowadzi KW PO1P/00221715/4, której właścicielem jest Platinum Investments Sp. z o.o. oraz na nieruchomości położonej w Poznaniu, dla której Sąd Rejonowy w Poznaniu - Stare Miasto prowadzi KW PO1P/00221716/1, której właścicielem jest Platinum Investments Sp. z o.o. oraz na prawie użytkownictwa wieczystego udziału 19434/30770 w nieruchomości położonej w Poznaniu, dla której Sąd Rejonowy w Poznaniu - Stare Miasto prowadzi KW PO1P/00048521/0, które to prawo przysługuje Panu Piotrowi Śledziowi;
  - Poręczenie cywilne złożone przez SGK.
2. Kredytu udzielonego przez Wielkopolski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Poznaniu w dniu 13.09.2011 na kwotę 2.000.000 zł:
  - Hipoteka łączna umowna do kwoty 4.000.000 zł zabezpieczająca kapitał kredytu, odsetki bieżące (kapitałowe), odsetki karne (za opóźnienie), prowizje, opłaty, koszty windykacji, koszty postępowania sądowego, koszty postępowania egzekucyjnego i inne koszty z tytułu udzielonego kredytu, ustanowiona na nieruchomości położonej w Poznaniu, dla której Sąd Rejonowy w Poznaniu - Stare Miasto prowadzi KW PO1P/00221715/4, której właścicielem jest Platinum Investments Sp. z o.o. oraz na nieruchomości położonej w Poznaniu, dla której Sąd Rejonowy w Poznaniu - Stare Miasto prowadzi KW PO1P/00221716/1, której właścicielem jest Platinum Investments Sp. z o.o. oraz na prawie użytkownictwa wieczystego udziału 19434/30770 w nieruchomości położonej w Poznaniu, dla której Sąd Rejonowy w Poznaniu - Stare Miasto prowadzi KW PO1P/00048521/0, które to prawo przysługuje Panu Piotrowi Śledziowi oraz na nieruchomości położonej w Śremie, dla której Sąd Rejonowy w Śremie prowadzi KW PO1M/00034873/8, stanowiąca własność Everest Finance Sp. z o.o. LASCADA Sp.k.;
  - Poręczenie cywilne złożone przez SGK.

3. 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.

4. 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.

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

EVEREST FINANCE Spółka z o.o. S.K.A. nie udzieliła w okresie od 01.01. - 30.06.2012 żadnych gwarancji i poręczeń, także wekslowych.

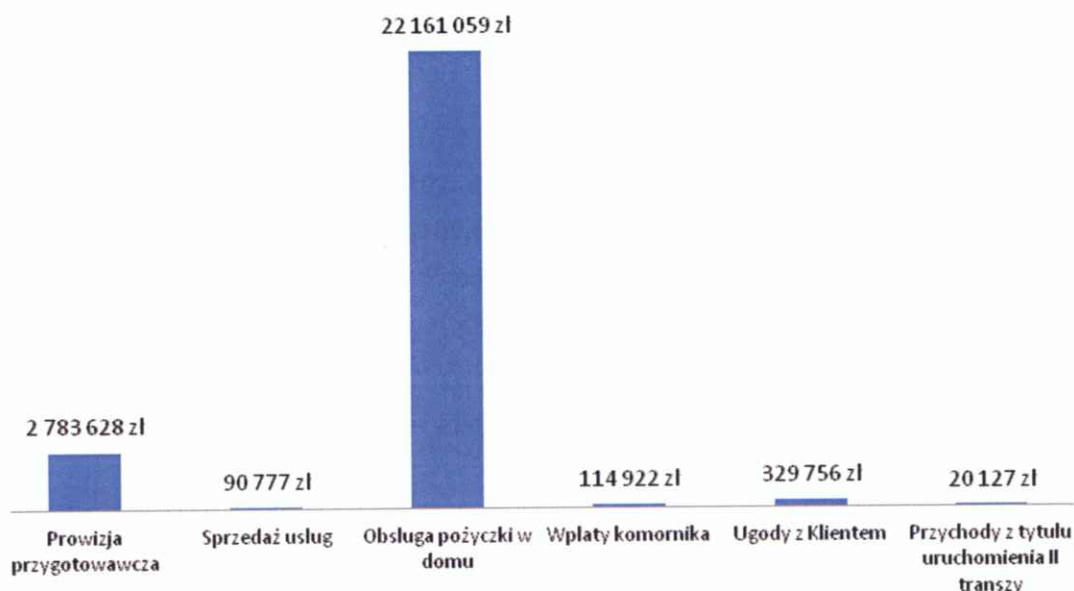


## USTĘP 2 - WYJAŚNIENIA DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

### 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.-30.06.2012 r.



Źródło: opracowanie własne

W okresie od 01.01. - 30.06.2012 r. Spółka nie eksportowała produktów i usług.

### 2. Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących środki trwałe

W okresie od 01.01. - 30.06.2012 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. - 30.06.2012 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. - 30.06.2012 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. - 30.06.2012 r. przedstawiają się następująco:

➤ Stan na początek 2012 roku	526.417,87 zł
➤ Nakłady poniesione w okresie 01.01. - 30.06.2012 r.	2.743,54 zł
➤ Przyjęte nakłady na środki trwałe do 30.06.2012 r.	529.161,41 zł
➤ Wartość nakładów, które zostały poczynione, lecz inwestycja na 30.06.2012 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. - 30.06.2012 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 30.06.2012 r. przedstawia się następująco:

➤ Środki znajdujące się w kasie głównej i znajdujących się w oddziałach spółki	24.690,40 zł
➤ Środki znajdujące się w banku	
○ na rachunkach bankowych	1.688.751,08 zł
○ na rachunku lokat	8.000.000,00 zł

## USTĘP 2A - OBJAŚNIENIA DO INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

1. Zestawienie przychodów z tytułu odsetek zrealizowanych i naliczonych w okresie 01.01-30.06.2012 r. od udzielonych pożyczek:

a) Przychody finansowe z tytułu odsetek zapłaconych	2.782.325,49 zł
b) Przychody finansowe z tytułu odsetek naliczonych	236.607,52 zł
c) Przychody finansowe z tytułu odsetek za opóźnienia w regulowaniu rat pożyczek zapłacone	516.696,63 zł
d) Przychody finansowe z tytułu odsetek za opóźnienia w regulowaniu rat pożyczek naliczone	3.706.217,66 zł

Przychody finansowe z tytułu odsetek naliczonych dotyczyły rat pożyczek wymagalnych w okresie 01.01.-30.06.2012 roku.

2. Koszty obciążające Spółkę z tytułu odsetek od zobowiązań kredytowych i pożyczkowych w okresie 01.01.-30.06.2012 r. przedstawiają się następująco:

a) Kredyty	
➤ Odsetki naliczone i zrealizowane	612.124,89 zł
➤ Odsetki naliczone lecz niezrealizowane	15.213,19 zł
○ Do trzech miesięcy	15.213,19 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	570.090,68 zł
➤ Odsetki naliczone lecz niezrealizowane	2.396.700,03 zł
○ Do trzech miesięcy	90.159,26 zł
○ Powyżej trzech do dwunastu miesięcy	404.708,01 zł
○ Powyżej dwunastu miesięcy	1.901.832,76 zł
- od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego	
c) Obligacje	
➤ Odsetki naliczone i zrealizowane	0,00 zł
➤ Odsetki naliczone lecz niezrealizowane	57.400,00 zł
○ Do trzech miesięcy	0,00 zł
○ Powyżej trzech do dwunastu miesięcy	57.400,00 zł
○ Powyżej dwunastu miesięcy	0,00 zł
- od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego	



### **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.

Zmiana stanu środków pieniężnych netto wykazuje zwiększenie o kwotę 9.216.806,07 zł

Przepływy środków pieniężnych netto wynoszą:

a) Działalność operacyjna (zwiększenie)	10.188.531,23 zł
b) Działalność inwestycyjna (zwiększenie)	2.591.578,38 zł
c) Działalność finansowa (zmniejszenie)	(-) 3.563.303,54 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.-30.06.2012 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 Finance 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 - 30.06.2012 (osoby/etaty)
Pracownicy umysłowi	180,02/177,39
Pracownicy na stanowiskach robotniczych	-
Pracownicy zatrudnieni poza granicami kraju	-
Uczniowie	-
Pracownicy przebywający na urloпах wychowawczych lub bezpłatnych	2,77/2,77
<b>Ogółem</b>	<b>182,79/180,16</b>



Spółka oprócz pracowników zatrudnionych na umowę o pracę zatrudnia Przedstawicieli (na podstawie umowy o świadczenie usług), których zadaniem jest obsługa Klientów EVEREST FINANCE Spółka z o.o. S.K.A. Na dzień 30.06.2012 r. w Spółce zatrudnionych było 903 przedstawicieli.

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

Przegląd śródrocznego sprawozdania finansowego	10.000 zł netto
Inne usługi poświadczające	brak
Usługi doradztwa podatkowego	brak
Pozostałe usługi:	brak

**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 FINANCE 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. - 30.06.2012 r. EVEREST FINANCE 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 FINANCE Spółka z o.o. S.K.A.

**2. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych ujętych w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego**

Na dzień 30.06.2012 r. Spółka nie odnotowała znaczących zdarzeń dotyczących lat ubiegłych, które miałyby być ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

### 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. - 30.06.2012 r. zmian zasad (polityki) rachunkowości. Zmiany dotyczyły następujących obszarów:

- Rozliczanie odsetek za opóźnienie wg zasady memoriałowej;
- Dokonywania odpisów aktualizujących wartość odsetek za opóźnienie;
- Rozliczanie opłat z tytułu zawartych ugód wg zasady memoriałowej;
- Dokonywania odpisów aktualizujących wartość opłat z tytułu zawartych ugód.

Poniżej przedstawiono wpływ niniejszych zmian na wynik finansowy oraz kapitały własne w okresie 01.01.-30.06.2012 r. oraz w roku 2011 r.:

Wyszczególnienie	Wpływ zmian zasad w okresie 01.01.-30.06.2012 r.		
	Zysk netto	Zysk z lat ubiegłych	Kapitał własny
Rozliczanie odsetek za opóźnienie zgodnie z zasadą memoriału	3 706 217,66	4 227 681,74	7 933 899,40
Odpisy aktualizujące wartość odsetek za opóźnienie	-3 706 217,66	-4 227 681,74	-7 933 899,40
Rozliczanie opłat z tytułu zawartych ugód zgodnie z zasadą memoriału	281 685,91	303 169,84	584 855,75
Odpisy aktualizujące wartość opłat z tytułu zawartych ugód	-281 685,91	-303 169,84	-584 855,75
<b>Razem</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

Wyszczególnienie	Wpływ zmian zasad za 2011 r.		
	Zysk netto	Zysk z lat ubiegłych	Kapitał własny
Rozliczanie odsetek za opóźnienie zgodnie z zasadą memoriału, w tym:	3 011 657,04	1 216 024,70	4 227 681,74
- za okres 01.01.-30.06.2011 r.	1 526 917,85	1 216 024,70	2 742 942,55
Odpisy aktualizujące wartość odsetek za opóźnienie, w tym:	-3 011 657,04	-1 216 024,70	-4 227 681,74
- za okres 01.01.-30.06.2011 r.	-1 526 917,85	-1 216 024,70	-2 742 942,55
Rozliczanie opłat z tytułu zawartych ugód zgodnie z zasadą memoriału, w tym:	83 182,94	219 986,90	303 169,84
- za okres 01.01.-30.06.2011 r.	102 946,18	219 986,90	322 933,08
Odpisy aktualizujące wartość opłat z tytułu zawartych ugód, w tym:	-83 182,94	-219 986,90	-303 169,84
- za okres 01.01.-30.06.2011 r.	-102 946,18	-219 986,90	-322 933,08
<b>Razem za 2011 r., w tym:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>za okres 01.01.-30.06.2011 r.</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

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

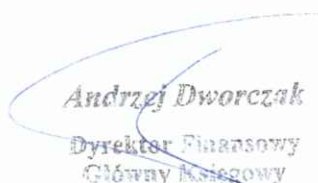
Na dzień 30.06.2012 r. EVEREST FINANSE Spółka z o.o. S.K.A. posiada:

- 52% udziałów w Spółce Everest Finance Sp. z o.o. Lascada Sp.k. Do dnia 30.06.2012 r. spółka Everest Finance Sp. z o.o. Lascada Sp.k. nie dokonywała wypłat z zysku.

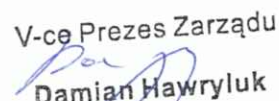
Spółka, w oparciu o przepisy art. 56 ust. 1 Ustawy o rachunkowości, nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres 01.01.-30.06.2012 roku.

Łączne dane Spółki (jako jednostki dominującej) oraz Everest Finance Spółka z o.o. Lascada Sp. k. (jednostki zależnej), bez dokonywania wyłączeń konsolidacyjnych spełniają dwa z następujących warunków uprawniających Spółkę do zwolnienia z obowiązku sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego, tj.:

- łączne średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty wyniosło nie więcej niż 250 osób,
- łączne przychody netto ze sprzedaży produktów i towarów oraz operacji finansowych w walucie polskiej nie przekroczyły równowartości 15.000.000 euro.

  
Andrzej Dworczak  
Dyrektor Finansowy  
Główny Księgowy

Prezes Zarządu  
  
Marek Jankowski

V-ce Prezes Zarządu  
  
Damian Hawryluk

.....  
Marek Jankowski  
Prezes Zarządu

.....  
Damian Hawryluk  
V-ce Prezes Zarządu

Komplementariusz  
EVEREST FINANSE Spółka z o.o. S.K.A.

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

Poznań, dnia 13.09.2012 r.



## Zakres zmian wartości środków trwałych

Lp.	Wyszczególnienie	Grunty własne	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
	<b>Wartość brutto na początek okresu</b>		286 366,32	835 549,86	5 139 295,43	336 747,72	6 597 959,33
	Zwiększenia, w tym:	0,00	48 915,00	167 798,28	4 927 506,22	125 609,45	5 269 828,95
	- nabycie		48 915,00	167 798,28	4 927 506,22	125 609,45	5 269 828,95
	- przemieszczenie wewnętrzne						0,00
	- inne						0,00
1.	Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	137 918,01	0,00	137 918,01
	- likwidacja				137 918,01		137 918,01
	- aktualizacja wartości						0,00
	- sprzedaż						0,00
	- przemieszczenie wewnętrzne						0,00
	- inne						0,00
2.	<b>Wartość brutto na koniec okresu</b>	0,00	335 281,32	1 003 348,14	9 928 883,64	462 357,17	11 729 870,27
	<b>Umorzenie na początek okresu</b>		78 780,55	493 551,51	1 552 185,56	281 950,13	2 406 467,75
	Zwiększenia		19 678,54	159 091,03	685 952,54	113 156,01	977 878,12
3.	Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	52 127,75	0,00	52 127,75
	- likwidacja				52 127,75		52 127,75
	- sprzedaż						0,00
	- przemieszczenie wewnętrzne						0,00
	- inne						0,00
4.	<b>Umorzenie na koniec okresu</b>	0,00	98 459,09	652 642,54	2 186 010,35	395 106,14	3 332 218,12
5.	<b>Wartość netto na początek okresu</b>	0,00	207 585,77	341 998,35	3 587 109,87	54 797,59	4 191 491,58
6.	<b>Wartość netto na koniec okresu</b>	0,00	236 822,23	350 705,60	7 742 873,29	67 251,03	8 397 652,15
7.	<b>Stopień zużycia od wartości początkowej (%)</b>	0%	29%	65%	22%	85%	28%

## 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
	<b>Wartość brutto na początek okresu</b>			507 733,48		507 733,48
	Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	13 868,50	0,00	13 868,50
	- nabycie			13 868,50		13 868,50
	- 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.	<b>Wartość brutto na koniec okresu</b>	0,00	0,00	521 601,98	0,00	521 601,98
	<b>Umorzenie na początek okresu</b>			468 830,15		468 830,15
	Zwiększenia		0,00	29 043,61		29 043,61
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.	<b>Umorzenie na koniec okresu</b>	0,00	0,00	497 873,76	0,00	497 873,76
5.	<b>Wartość netto na początek okresu</b>	0,00	0,00		0,00	38 903,33
6.	<b>Wartość netto na koniec okresu</b>	0,00	0,00	23 728,22	0,00	23 728,22
7.	<b>Stopień zużycia od wartości początkowej (%)</b>	0%	0%	95%	0%	95%