



Raport roczny

Everest Finance Spółka Akcyjna

za okres od 01.01.2020 r. do 31.12.2020 r.

Spis treści

SPIS TREŚCI	2
ROZDZIAŁ 1. PISMO ZARZĄDU	3
ROZDZIAŁ 2. WYBRANE DANE FINANSOWE	4
ROZDZIAŁ 3. DANE FINANSOWE SPÓŁEK ZALEŻNYCH NIE OBJĘTYCH SKONSOLIDOWANYM SPRAWOZDANIEM FINANSOWYM	6
ROZDZIAŁ 4. OŚWIADCZENIA ZARZĄDU	7
ROZDZIAŁ 5. ZAŁĄCZNIKI	8

Rozdział 1. Pismo Zarządu

Szanowni Państwo, Drodzy Obligatariusze !

Działając w imieniu Zarządu spółki Everest Finance Spółka Akcyjna z siedzibą w Poznaniu, przedstawiamy Państwu Raport Roczny Spółki za 2020 rok wraz ze sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego przeprowadzonego przez Grant Thornton Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z siedzibą w Poznaniu.

W okresie 01.01.-31.12.2020 r. Spółka osiągnęła wynik finansowy netto w wysokości -63 141,5 tys. zł. Spółka w 2020 roku kontynuowała swoją działalność w zakresie udzielania pożyczek osobom fizycznym. Głównym źródłem finansowania swojej bieżącej działalności były pożyczki zaciągnięte od spółki Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością oraz kredyty bankowe.

Począwszy od 2016 roku Spółka sporządza informację połączoną pro forma, obejmującą dane finansowe Everest Finance Spółka Akcyjna oraz Everest Finance Spółka z ograniczoną działalnością Sp.k. Informacja ta przedstawia dane finansowe jakie osiągałaby spółka Everest Finance Spółka z ograniczoną działalnością Sp.k. w sytuacji, gdyby nie doszło do transakcji zbycia przedsiębiorstwa w dniu 29.02.2016 roku. Spółka sporządza informację połączoną pro forma, w którym w wyniku dokonanych wyłączeń zostały wyeliminowane m.in. skutki dokonanych przeszacowań do wartości godziwej przejętych w ramach przedsiębiorstwa składników aktywów, co umożliwia obligatariuszom ocenę ciągłości prowadzonej przez wyżej wymienione podmioty działalności pożyczkowej. W informacji połączonej pro forma wykazany został wynik finansowy netto w kwocie 10 213,5 tys. zł.

Zdaniem Zarządu sprawozdanie połączone pro forma przedstawia rzetelnie i jasno sytuację majątkowo finansową i powinno również stanowić przedmiot analizy, gdyż jest wiarygodnym źródłem informacji finansowych o prowadzonej działalności pożyczkowej.

Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna w okresie 01.01.-31.12.2020 r. skutecznie realizowała przyjętą strategię rozwoju, znajdując się w czołówce instytucji pożyczkowych na rynku pożyczek pozabankowych w Polsce.

Na koniec grudnia 2020 r. spółka Everest Finance Spółka Akcyjna zatrudniała 420 pracowników oraz 1 388 Doradców Klienta.

Serdecznie zapraszamy do zapoznania się z Raportem Rocznym Spółki za 2020 r.

Rozdział 2. Wybrane dane finansowe

Wybrane dane finansowe z rachunku zysków i strat	w tys. PLN		w tys. EUR	
	01.01.2020 – 31.12.2020	01.01.2019 – 31.12.2019	01.01.2020 – 31.12.2020	01.01.2019 – 31.12.2019
I. Przychody netto ze sprzedaży	266 318,36	302 080,37	59 916,84	70 283,94
II. Zysk ze sprzedaży	84 055,24	125 414,10	18 910,92	29 179,64
III. Zysk z działalności operacyjnej	-22 012,44	21 202,92	-4 952,40	4 933,21
IV. Zysk brutto	-52 972,07	-9 842,33	-11 917,76	-2 289,98
V. Zysk netto	-63 141,52	-24 237,37	-14 205,71	-5 639,22
VI. Amortyzacja	51 570,85	52 102,40	11 602,51	12 122,48

Wybrane dane finansowe z bilansu	w tys. PLN		w tys. EUR	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Aktywa trwałe	90 361,21	182 269,14	19 580,74	42 801,25
Aktywa obrotowe	445 675,66	435 147,50	96 575,29	102 183,28
Aktywa razem	536 036,87	617 416,64	116 156,03	144 984,53
Kapitał własny	50 227,24	113 368,76	10 883,95	26 621,76
Należności długoterminowe	506,04	347,44	109,66	81,59
Należności krótkoterminowe	24 113,64	4 764,26	5 225,28	1 118,76
Inwestycje długoterminowe	46 482,47	89 933,75	10 072,48	21 118,65
Inwestycje krótkoterminowe	420 294,69	428 432,14	91 075,39	100 606,35
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	7 196,13	6 443,35	1 559,36	1 513,06
Zobowiązania długoterminowe	348 747,24	334 555,98	75 571,47	78 561,93
Zobowiązania krótkoterminowe	134 529,61	168 124,08	29 151,77	39 479,65
Rozliczenia międzyokresowe bierne	0,00	0,00	0,00	0,00

Wybrane dane finansowe z rachunku przepływów pieniężnych	w tys. PLN		w tys. EUR	
	01.01.2020 – 31.12.2020	01.01.2019 – 31.12.2019	01.01.2020 – 31.12.2020	01.01.2019 – 31.12.2019
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	52 448,97	-11 725,60	11 800,07	-2 728,15
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-5 409,02	-11 678,22	-1 216,93	-2 717,13
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-46 287,17	26 322,78	-10 413,78	6 124,43

Informacja na temat przeliczenia kursu EUR:

Sposób obliczenia kursu EUR/PLN	01.01.2020 – 31.12.2020	01.01.2019 – 31.12.2019
Dla danych z RZiS i przepływów pieniężnych przyjęto średnią arytmetyczną średnich kursów dziennych NBP w okresie objętym sprawozdaniem.	4,4448	4,2980

Sposób obliczenia kursu EUR/PLN	31.12.2020	31.12.2019
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.	4,6148 (według tabeli NBP nr 255/A/NBP/2020 z dnia 31.12.2020 r.)	4,2585 (według tabeli NBP nr 251/A/NBP/2019 z dnia 31.12.2019 r.)

Rozdział 3. Dane finansowe spółek zależnych nie objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym

Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje dane finansowe poniższych podmiotów:

Wyszczególnienie	Everest Capital Sp. z o.o.	Tempo Finance Sp. z o.o. w likwidacji
Adres siedziby	ul. Sikorskiego 6 63-100 Śrem	ul. Sikorskiego 6 63-100 Śrem
Przedmiot działalności	pozostałe doradztwo w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej i zarządzania	pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych
Udział w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów	100%	100%

Spółka nie obejmowała w 2019 r. skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym danych spółki zależnej Żyrafa Pożyczki Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa w likwidacji na podstawie art. 58 ust. 1 Ustawy o rachunkowości.

Poniżej prezentujemy podstawowe dane finansowe spółki zależnej Żyrafa Pożyczki Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa w likwidacji:

Wybrane dane finansowe z rachunku zysków i strat (w tys. PLN)	1.01.2019 – 01.08.2019
I. Przychody netto ze sprzedaży	6,88
II. Zysk ze sprzedaży	-19,40
III. Zysk z działalności operacyjnej	-5,55
IV. Zysk brutto	21,30
V. Zysk netto	21,30
VI. Amortyzacja	0,00

Wybrane dane finansowe z bilansu (w tys. PLN)	01.08.2019
Aktywa trwałe	0,00
Aktywa obrotowe	0,00
Aktywa razem	0,00
Kapitał własny	0,00
Należności długoterminowe	0,00
Należności krótkoterminowe	0,00
Inwestycje długoterminowe	0,00
Inwestycje krótkoterminowe	0,00
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	0,00
Zobowiązania długoterminowe	0,00
Zobowiązania krótkoterminowe	0,00
Rozliczenia międzyokresowe bierne	0,00

Dnia 23.12.2018 r. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników postanowiło rozwiązać spółkę oraz przeprowadzić jej likwidację. Likwidatorem spółki została spółka Everest Finance S.A. Dnia 01.08.2019 r. Likwidator zakończył proces likwidacji Spółki, a Zgromadzenie Wspólników podjęło uchwałę nr 3 w przedmiocie podziału majątku.

Rozdział 4. Oświadczenia Zarządu

Oświadczamy, iż według naszej najlepszej wiedzy, roczne sprawozdanie finansowe i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości Spółki. Odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Spółki oraz jej wynik finansowy. Roczne sprawozdanie z działalności Spółki zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Spółki, w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyk.

Oświadczamy, że wybór firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie rocznego sprawozdania finansowego został dokonany zgodnie z przepisami, w tym dotyczącymi wyboru i procedury wyboru firmy audytorskiej. Wskazujemy jednocześnie, że firma audytorska oraz członkowie zespołu wykonującego badanie spełnili warunki do sporządzenia bezstronnego i niezależnego sprawozdania z badania rocznego sprawozdania finansowego zgodnie z obowiązującymi przepisami, standardami wykonywania zawodu i zasadami etyki zawodowej.

.....
Zbyszko Pawlak
Prezes Zarządu
Everest Finanse Spółka Akcyjna

.....
Andrzej Dworzak
Wiceprezes Zarządu
Everest Finanse Spółka Akcyjna

Rozdział 5. Załączniki

1. Sprawozdanie finansowe Everest Finance Spółka Akcyjna za okres od 01.01.2020 r. do 31.12.2020 r.
2. Roczne sprawozdanie zarządu z działalności.
3. Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego spółki Everest Finance Spółka Akcyjna za 2020 r.