



Raport roczny

Everest Finance Spółka Akcyjna

za okres od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 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 2022 rok wraz ze sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego przeprowadzonego przez Grant Thornton Prosta spółka akcyjna z siedzibą w Poznaniu.

W okresie 01.01.-31.12.2022 r. Spółka osiągnęła zysk netto w wysokości 23,9 tys. zł. Spółka w 2022 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 której 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 9 816,1 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.-31.12.2022 r. skutecznie realizowała przyjętą strategię rozwoju, znajdując się w czołówce instytucji pożyczkowych na rynku pożyczek pozabankowych w Polsce.

Na koniec grudnia 2022 r. spółka Everest Finance Spółka Akcyjna zatrudniała 420 pracowników oraz 1 351 Doradców Klienta.

Serdecznie zapraszamy do zapoznania się z Raportem Rocznym Spółki za 2022 r.

Rozdział 2. Wybrane dane finansowe

Wybrane dane finansowe z rachunku zysków i strat	w tys. PLN		w tys. EUR	
	01.01.2022 – 31.12.2022	01.01.2021 – 31.12.2021	01.01.2022 – 31.12.2022	01.01.2021 – 31.12.2021
I. Przychody netto ze sprzedaży	389 688,31	339 347,24	83 144,15	74 297,68
II. Zysk ze sprzedaży	230 090,16	165 838,82	49 092,18	36 309,24
III. Zysk z działalności operacyjnej	36 848,42	43 210,17	7 862,00	9 460,56
IV. Zysk brutto	-5 731,46	5 692,45	-1 222,87	1 246,32
V. Zysk netto	23,92	-16 380,42	5,10	-3 586,38
VI. Amortyzacja	9 645,11	14 401,25	2 057,89	3 153,05

Wybrane dane finansowe z bilansu	w tys. PLN		w tys. EUR	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Aktywa trwałe	183 878,03	101 813,83	39 207,24	22 136,33
Aktywa obrotowe	390 603,05	541 437,66	83 286,01	117 719,19
Aktywa razem	574 481,08	643 251,50	122 493,25	139 855,52
Kapitał własny	133 870,74	133 846,82	28 544,48	29 100,93
Należności długoterminowe	559,02	544,68	119,20	118,42
Należności krótkoterminowe	4 369,84	46 007,46	931,76	10 002,93
Inwestycje długoterminowe	105 697,11	57 728,45	22 537,18	12 551,30
Inwestycje krótkoterminowe	385 011,27	493 706,02	82 093,71	107 341,40
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	3 343,85	8 215,61	712,99	1 786,24
Zobowiązania długoterminowe	142 613,91	202 540,69	30 408,73	44 036,33
Zobowiązania krótkoterminowe	295 095,64	298 770,93	62 921,52	64 958,68
Rozliczenia międzyokresowe bierne	0,00	0,00	0,00	0,00

Wybrane dane finansowe z rachunku przepływów pieniężnych	w tys. PLN		w tys. EUR	
	01.01.2022 – 31.12.2022	01.01.2021 – 31.12.2021	01.01.2022 – 31.12.2022	01.01.2021 – 31.12.2021
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	111 202,79	-34 933,20	23 726,30	-7 648,38
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-8 352,38	-5 286,20	-1 782,07	-1 157,38
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-107 722,17	41 238,88	-22 983,67	9 028,96

Informacja na temat przeliczenia kursu EUR:

Sposób obliczenia kursu EUR/PLN	01.01.2022 – 31.12.2022	01.01.2021 – 31.12.2021
Dla danych z RZiS i przepływów pieniężnych przyjęto średnią arytmetyczną średnich kursów dziennych NBP w okresie objętym sprawozdaniem.	4,6869	4,5674

Sposób obliczenia kursu EUR/PLN	31.12.2022	31.12.2021
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.	4,6899 (według tabeli NBP nr 252/A/NBP/2022 z dnia 30.12.2022 r.)	4,5994 (według tabeli NBP nr 254/A/NBP/2021 z dnia 31.12.2021 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	Orentano Limited
Adres siedziby	ul. Sikorskiego 6 63-100 Śrem	ul. Sikorskiego 6 63-100 Śrem	Agiou Nikolaou 41-49 Nimeli Court, Egkomi 2408, Nikozja, Cypr
Przedmiot działalności	pozostałe doradztwo w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej i zarządzania	pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych	pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych
Udział w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów	100%	100%	100%

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 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.
2. Roczne sprawozdanie zarządu z działalności.
3. Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego spółki Everest Finance Spółka Akcyjna za 2022 r.