



Raport roczny

**Grupy Kapitałowej
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 Jednostki dominującej Grupy Kapitałowej Everest Finance Spółka Akcyjna z siedzibą w Poznaniu, przedstawiamy Państwu Raport Roczny Grupy Kapitałowej Everest Finance Spółka Akcyjna za 2022 rok wraz ze sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego przeprowadzonego przez Grant Thornton Prosta spółka akcyjna z siedzibą w Poznaniu.

W okresie 01.01.-31.12.2022 r. Grupa Kapitałowa osiągnęła zysk netto w wysokości 381 tys. zł. Grupa Kapitałowa w 2022 roku kontynuowała swoją działalność w zakresie udzielania pożyczek osobom fizycznym. Głównym źródłem finansowania bieżącej działalności były zaciągnięte pożyczki oraz kredyty bankowe.

Począwszy od 2016 roku Spółka sporządza informację połączoną pro forma, obejmującą dane finansowe Everest Finance S.A. oraz Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. Informacja ta przedstawia dane finansowe jakie osiągałaby spółka Everest Finance Sp. z o.o. 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.

Grupa Kapitałowa Everest Finance Spółka Akcyjna w okresie 01.01.-31.12.2022 r. skutecznie realizowała przyjętą strategię rozwoju, a Jednostka dominująca znajdowała się w czołówce instytucji pożyczkowych na rynku pożyczek pozabankowych w Polsce.

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

Serdecznie zapraszamy do zapoznania się z Raportem Rocznym Grupy Kapitałowej 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	389 687,11	339 093,98	83 143,89	74 242,23
II. Zysk ze sprzedaży	228 960,72	164 778,94	48 851,21	36 077,19
III. Zysk z działalności operacyjnej	35 668,41	42 274,62	7 610,23	9 255,73
IV. Zysk brutto	-4 566,31	6 746,36	-974,27	1 477,07
V. Zysk netto	381,03	-14 942,90	81,30	-3 271,64
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 trwale	183 706,22	98 165,80	39 170,60	21 343,18
Aktywa obrotowe	390 681,43	541 701,29	83 302,72	117 776,51
Aktywa razem	574 387,65	639 867,09	122 473,33	139 119,69
Kapitał własny	137 512,07	137 172,58	29 320,90	29 824,02
Należności długoterminowe	559,02	611,68	119,20	132,99
Należności krótkoterminowe	4 387,03	46 119,30	935,42	10 027,24
Inwestycje długoterminowe	105 598,06	53 489,45	22 516,06	11 629,66
Inwestycje krótkoterminowe	385 072,46	493 857,81	82 106,75	107 374,40
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	3 405,03	8 367,39	726,03	1 819,24
Zobowiązania długoterminowe	142 529,14	202 277,35	30 390,66	43 979,07
Zobowiązania krótkoterminowe	291 445,66	292 324,10	62 143,26	63 557,01
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	110 357,77	-36 165,23	23 546,00	-7 918,12
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-8 258,34	-5 286,20	-1 762,00	-1 157,38
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-107 061,78	42 502,18	-22 842,77	9 305,55

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 funduszków emerytalnych	pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszków emerytalnych
Udział w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów	100%	100%	100%

Skonsolidowane sprawozdanie objęło wszystkie podmioty należące do Grupy Kapitałowej Everest Finance Spółka Akcyjna.

Rozdział 4. Oświadczenia Zarządu

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

Oświadczamy, że wybór firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie rocznego skonsolidowanego 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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego zgodnie z obowiązującymi przepisami, standardami wykonywania zawodu i zasadami etyki zawodowej.

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

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

Rozdział 5. Załączniki

1. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Everest Finance Spółka Akcyjna za okres od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.
2. Roczne sprawozdanie zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Everest Finance Spółka Akcyjna.
3. Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Everest Finance Spółka Akcyjna za 2022 r.