



Raport roczny

Everest Finance Spółka Akcyjna

za okres od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r.

Data sporządzenia raportu 27.05.2019 r.

Spis treści

SPIS TREŚCI	2
ROZDZIAŁ 1. PISMO ZARZĄDU	3
ROZDZIAŁ 2. WYBRANE DANE FINANSOWE	4
ROZDZIAŁ 3. DANE FINANSOWE SPÓLEK 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 Finanse Spółka Akcyjna z siedzibą w Poznaniu, przedstawiamy Państwu Raport Roczny Spółki za 2018 rok wraz ze sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego przeprowadzonego przez Grant Thornton Frąckowiak Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z siedzibą w Poznaniu.

W okresie 01.01.-31.12.2018 r. Spółka osiągnęła wynik finansowy netto w wysokości -43 492,6 tys. zł. Spółka w 2018 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 kredyt w rachunku bieżącym z limitem finansowania do 40 mln zł. Ponadto Spółka pozyskuje środki ze sprzedaży portfeli wierzytelności.

Począwszy od 2016 roku Spółka sporządza informację połączoną pro forma, obejmującą dane finansowe Everest Finanse S.A. oraz Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. Informacja ta przedstawia dane finansowe jakie osiągałaby spółka Everest Finanse 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 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 31 270,9 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 Finanse Spółka Akcyjna w okresie 01.01.-31.12.2018 r. skutecznie realizowała przyjętą strategię rozwoju, znajdując się w czołówce instytucji pożyczkowych na rynku pożyczek pozabankowych w Polsce.

Na koniec grudnia 2018 r. spółka Everest Finanse Spółka Akcyjna zatrudniała 449 pracowników oraz 1 464 Doradców Klienta.

Serdecznie zapraszamy do zapoznania się z Raportem Rocznym Spółki za 2018 r.

Rozdział 2. Wybrane dane finansowe

Wybrane dane finansowe z rachunku zysków i strat	w tys. PLN		w tys. EUR	
	01.01.2018 – 31.12.2018	01.01.2017 – 31.12.2017	01.01.2018 – 31.12.2018	01.01.2017 – 31.12.2017
I. Przychody netto ze sprzedaży	298 780,70	273 947,66	70 098,47	64 343,21
II. Zysk ze sprzedaży	124 559,43	113 523,79	29 223,52	26 663,80
III. Zysk z działalności operacyjnej	13 474,46	19 503,66	3 161,31	4 580,90
IV. Zysk brutto	-26 015,21	-13 319,49	-6 103,56	-3 128,40
V. Zysk netto	-43 492,62	-22 585,32	-10 204,03	-5 304,71
VI. Amortyzacja	51 861,98	51 848,97	12 167,60	12 177,98

Wybrane dane finansowe z bilansu	w tys. PLN		w tys. EUR	
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Aktywa trwałe	213 463,47	282 067,88	49 642,67	67 627,58
Aktywa obrotowe	374 282,30	325 761,40	87 042,40	78 103,38
Aktywa razem	587 745,77	607 829,27	136 685,06	145 730,96
Kapitał własny	134 205,16	177 697,77	31 210,50	42 604,18
Należności długoterminowe	327,26	652,54	76,11	156,45
Należności krótkoterminowe	4 827,91	4 780,94	1 122,77	1 146,26
Inwestycje długoterminowe	87 809,42	110 838,34	20 420,80	26 574,20
Inwestycje krótkoterminowe	368 641,60	320 040,94	85 730,60	76 731,87
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	3 524,39	23 896,26	819,63	5 729,28
Zobowiązania długoterminowe	323 881,26	346 342,80	75 321,22	83 037,91
Zobowiązania krótkoterminowe	128 562,29	80 951,52	29 898,21	19 408,65
Rozliczenia międzyokresowe bierne	0,00	0,00	0,00	0,00

Wybrane dane finansowe z rachunku przepływów pieniężnych	w tys. PLN		w tys. EUR	
	01.01.2018 – 31.12.2018	01.01.2017 – 31.12.2017	01.01.2018 – 31.12.2018	01.01.2017 – 31.12.2017
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-59 356,78	49 253,91	-13 926,00	11 568,47
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	23 910,46	-21 526,25	5 609,76	-5 055,96
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	15 074,45	-11 360,60	3 536,69	-2 668,31

Informacja na temat przeliczenia kursu EUR:

Sposób obliczenia kursu EUR/PLN	01.01.2018 – 31.12.2018	01.01.2017 – 31.12.2017
Dla danych z RZiS i przepływów pieniężnych przyjęto średnią arytmetyczną średnich kursów dziennych NBP w okresie objętym sprawozdaniem.	4,2623	4,2576

Sposób obliczenia kursu EUR/PLN	31.12.2018	31.12.2017
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.	4,3000 (według tabeli NBP nr 252/A/NBP/2018 z dnia 31.12.2018 r.)	4,1709 (według tabeli NBP nr 251/A/NBP/2017 z dnia 29.12.2017 r.)

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

Spółka Everest Finanse Spółka Akcyjna sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe. Spółka nie obejmuje skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym danych spółki zależnej Żyrafa Pożyczki Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa na podstawie art. 58 ust. 1 Ustawy o rachunkowości.

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

Wybrane dane finansowe z rachunku zysków i strat	w tys. PLN	
	1.01.2018 – 31.12.2018	1.01.2017 – 31.12.2017
I. Przychody netto ze sprzedaży	29,42	707,69
II. Zysk ze sprzedaży	-45,09	475,55
III. Zysk z działalności operacyjnej	-60,83	-5 722,97
IV. Zysk brutto	-9,44	-5 725,20
V. Zysk netto	-9,44	-5 725,20
VI. Amortyzacja	0,00	0,00

Wybrane dane finansowe z bilansu	w tys. PLN	
	2018-12-31	2017-12-31
Aktywa trwałe	0,00	0,00
Aktywa obrotowe	616,21	671,21
Aktywa razem	616,21	671,21
Kapitał własny	584,25	629,69
Należności długoterminowe	0,00	0,00
Należności krótkoterminowe	0,00	0,28
Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
Inwestycje krótkoterminowe	616,21	670,88
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	54,13	60,47
Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00
Zobowiązania krótkoterminowe	31,06	51,52
Rozliczenia międzyokresowe bierne	0,00	0,00

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 sytuacji Spółki, w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyk.

W imieniu Zarządu 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.

**Prezes Zarządu
Everest Finanse S.A.
Zbyszko Pawlak**



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

**Wiceprezes Zarządu
Everest Finanse S.A.
Andrzej Dworzak**



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

Rozdział 5. Załączniki

1. Sprawozdanie finansowe Everest Finance Spółka Akcyjna za okres od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r.
2. Roczne sprawozdanie zarządu z działalności.
3. Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego spółki Everest Finance Spółka Akcyjna za 2018 r.