



Raport roczny

Everest Finance Spółka Akcyjna

za okres od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 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 Finanse Spółka Akcyjna z siedzibą w Poznaniu, przedstawiamy Państwu Raport Roczny Spółki za 2019 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.-31.12.2019 r. Spółka osiągnęła wynik finansowy netto w wysokości -24 237,4 tys. zł. Spółka w 2019 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 pozyskiwała środki ze sprzedaży portfeli wierzytelności.

Począwszy od 2016 roku Spółka sporządza informację połączoną pro forma, obejmującą dane finansowe Everest Finanse Spółka Akcyjna oraz Everest Finanse Spółka z ograniczoną działalnością Sp.k. Informacja ta przedstawia dane finansowe jakie osiągałaby spółka Everest Finanse 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 41 043,2 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.-31.12.2019 r. skutecznie realizowała przyjętą strategię rozwoju, znajdując się w czołówce instytucji pożyczkowych na rynku pożyczek pozabankowych w Polsce.

Na koniec grudnia 2019 r. spółka Everest Finanse Spółka Akcyjna zatrudniała 433 pracowników oraz 1 423 Doradców Klienta.

Serdecznie zapraszamy do zapoznania się z Raportem Rocznym Spółki za 2019 r.

Rozdział 2. Wybrane dane finansowe

Wybrane dane finansowe z rachunku zysków i strat	w tys. PLN		w tys. EUR	
	01.01.2019 – 31.12.2019	01.01.2018 – 31.12.2018	01.01.2019 – 31.12.2019	01.01.2018 – 31.12.2018
I. Przychody netto ze sprzedaży	302 080,37	298 780,70	70 283,94	70 098,47
II. Zysk ze sprzedaży	125 414,10	124 559,43	29 179,64	29 223,52
III. Zysk z działalności operacyjnej	21 202,92	13 474,46	4 933,21	3 161,31
IV. Zysk brutto	-9 842,33	-26 015,21	-2 289,98	-6 103,56
V. Zysk netto	-24 237,37	-43 492,62	-5 639,22	-10 204,03
VI. Amortyzacja	52 102,40	51 861,98	12 122,48	12 167,60

Wybrane dane finansowe z bilansu	w tys. PLN		w tys. EUR	
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Aktywa trwałe	182 269,14	213 463,47	42 801,25	49 642,67
Aktywa obrotowe	435 147,50	374 282,30	102 183,28	87 042,40
Aktywa razem	617 416,64	587 745,77	144 984,53	136 685,06
Kapitał własny	113 368,76	134 205,16	26 621,76	31 210,50
Należności długoterminowe	347,44	327,26	81,59	76,11
Należności krótkoterminowe	4 764,26	4 827,91	1 118,76	1 122,77
Inwestycje długoterminowe	89 933,75	87 809,42	21 118,65	20 420,80
Inwestycje krótkoterminowe	428 432,14	368 641,60	100 606,35	85 730,60
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	6 443,35	3 524,39	1 513,06	819,63
Zobowiązania długoterminowe	334 555,98	323 881,26	78 561,93	75 321,22
Zobowiązania krótkoterminowe	168 124,08	128 562,29	39 479,65	29 898,21
Rozliczenia międzyokresowe bierne	0,00	0,00	0,00	0,00

Wybrane dane finansowe z rachunku przepływów pieniężnych	w tys. PLN		w tys. EUR	
	01.01.2019 – 31.12.2019	01.01.2018 – 31.12.2018	01.01.2019 – 31.12.2019	01.01.2018 – 31.12.2018
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-11 725,60	-59 356,78	-2 728,15	-13 926,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-11 678,22	23 910,46	-2 717,13	5 609,76
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	26 322,78	15 074,45	6 124,43	3 536,69

Informacja na temat przeliczenia kursu EUR:

Sposób obliczenia kursu EUR/PLN	01.01.2019 – 31.12.2019	01.01.2018 – 31.12.2018
Dla danych z RZiS i przepływów pieniężnych przyjęto średnią arytmetyczną średnich kursów dziennych NBP w okresie objętym sprawozdaniem.	4,2980	4,2623

Sposób obliczenia kursu EUR/PLN	31.12.2019	31.12.2018
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.	4,2585 (według tabeli NBP nr 251/A/NBP/2019 z dnia 31.12.2019r.)	4,3000 (według tabeli NBP nr 252/A/NBP/2018 z dnia 31.12.2018 r.)

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

Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe. Spółka nie obejmuje 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	1.01.2018 – 31.12.2018
I. Przychody netto ze sprzedaży	6,88	29,42
II. Zysk ze sprzedaży	-19,40	-45,09
III. Zysk z działalności operacyjnej	-5,55	-60,83
IV. Zysk brutto	21,30	-9,44
V. Zysk netto	21,30	-9,44
VI. Amortyzacja	0,00	0,00

Wybrane dane finansowe z bilansu	w tys. PLN	
	01.08.2019	31.12.2018
Aktywa trwałe	0,00	0,00
Aktywa obrotowe	0,00	616,21
Aktywa razem	0,00	616,21
Kapitał własny	0,00	584,25
Należności długoterminowe	0,00	0,00
Należności krótkoterminowe	0,00	0,00
Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
Inwestycje krótkoterminowe	0,00	616,21
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	0,00	54,13
Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00
Zobowiązania krótkoterminowe	0,00	31,06
Rozliczenia międzyokresowe bierne	0,00	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 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r.
2. Roczne sprawozdanie zarządu z działalności.
3. Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego spółki Everest Finance Spółka Akcyjna za 2019 r.