



**Raport roczny**

**Grupy Kapitałowej  
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 Jednostki dominującej Everest Finanse Spółka Akcyjna z siedzibą w Poznaniu, przedstawiamy Państwu Raport Roczny Grupy Kapitałowej Everest Finanse Spółka Akcyjna za 2020 rok wraz ze sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego skonsolidowanego 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. Grupa Kapitałowa osiągnęła wynik finansowy netto w wysokości -61 543,9 tys. zł. Grupa Kapitałowa w 2020 roku kontynuowała swoją działalność w zakresie udzielania pożyczek osobom fizycznym. Głównym źródłem finansowania bieżącej działalności były wyemitowane obligacje, zaciągnięte pożyczki oraz kredyty bankowe.

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 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.

Grupa Kapitałowa Everest Finanse Spółka Akcyjna w okresie 01.01.-31.12.2020 r. skutecznie realizowała przyjętą strategię rozwoju, a Jednostka dominująca znajdowała się w czołówce instytucji pożyczkowych na rynku pożyczek pozabankowych w Polsce.

Na koniec grudnia 2020 r. Grupa Kapitałowa Everest Finanse Spółka Akcyjna zatrudniała 420 pracowników oraz 1 388 Doradców Klienta.

Serdecznie zapraszamy do zapoznania się z Raportem Roczny Grupy Kapitałowej 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	265 829,79	301 926,31	59 806,92	70 248,09
II. Zysk ze sprzedaży	82 700,74	119 010,59	18 606,18	27 689,76
III. Zysk z działalności operacyjnej	-22 680,49	16 345,06	-5 102,70	3 802,95
IV. Zysk brutto	-51 434,26	-12 303,95	-11 571,78	-2 862,72
V. Zysk netto	-61 543,93	-26 939,67	-13 846,28	-6 267,95
VI. Amortyzacja	51 578,87	53 436,02	11 604,32	12 432,76

Wybrane dane finansowe z bilansu	w tys. PLN		w tys. EUR	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Aktywa trwale	86 115,48	177 718,70	18 660,72	41 732,70
Aktywa obrotowe	445 904,48	435 743,93	96 624,88	102 323,34
Aktywa razem	532 019,96	613 462,64	115 285,59	144 056,04
Kapitał własny	52 115,47	113 659,41	11 293,12	26 690,01
Należności długoterminowe	573,04	414,44	124,17	97,32
Należności krótkoterminowe	24 221,96	5 131,77	5 248,76	1 205,07
Inwestycje długoterminowe	42 147,47	85 347,12	9 133,11	20 041,59
Inwestycje krótkoterminowe	420 415,20	428 650,99	91 101,50	100 657,74
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	7 316,64	6 662,21	1 585,47	1 564,45
Zobowiązania długoterminowe	344 309,59	335 579,11	74 609,86	78 802,19
Zobowiązania krótkoterminowe	132 867,63	161 881,75	28 791,63	38 013,80
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	51 343,79	-14 651,05	11 551,43	-3 408,81
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-4 970,25	7 847,91	-1 118,22	1 825,94
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-45 719,11	7 521,82	-10 285,98	1 750,07

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 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 Finanse Spółka Akcyjna

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

## Rozdział 5. Załączniki

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