



Raport roczny

**Grupy Kapitałowej
Everest Finance Spółka Akcyjna**

za okres od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 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 2021 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.-31.12.2021 r. Grupa Kapitałowa poniosła stratę netto w wysokości 36 720,6 tys. zł. Grupa Kapitałowa w 2021 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 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 28 788,6 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.-31.12.2021 r. skutecznie realizowała przyjętą strategię rozwoju, a Jednostka dominująca znajdowała się w czołówce instytucji pożyczkowych na rynku pożyczek pozabankowych w Polsce.

Na koniec grudnia 2021 r. Grupa Kapitałowa Everest Finanse Spółka Akcyjna zatrudniała 437 pracowników oraz 1 334 Doradców Klienta.

Serdecznie zapraszamy do zapoznania się z Raportem Roczny Grupy Kapitałowej za 2021 r.

Rozdział 2. Wybrane dane finansowe

Wybrane dane finansowe z rachunku zysków i strat	w tys. PLN		w tys. EUR	
	01.01.2021 – 31.12.2021	01.01.2020 – 31.12.2020	01.01.2021 – 31.12.2021	01.01.2020 – 31.12.2020
I. Przychody netto ze sprzedaży	312 207,88	265 829,79	68 355,71	59 806,92
II. Zysk ze sprzedaży	137 892,84	82 700,74	30 190,66	18 606,18
III. Zysk z działalności operacyjnej	15 388,52	-22 680,49	3 369,21	-5 102,70
IV. Zysk brutto	-20 139,74	-51 434,26	-4 409,45	-11 571,78
V. Zysk netto	-36 720,64	-61 543,93	-8 039,73	-13 846,28
VI. Amortyzacja	14 401,25	51 578,87	3 153,05	11 604,32

Wybrane dane finansowe z bilansu	w tys. PLN		w tys. EUR	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Aktywa trwale	98 165,80	86 115,48	21 343,18	18 660,72
Aktywa obrotowe	514 815,20	445 904,48	111 930,95	96 624,88
Aktywa razem	612 980,99	532 019,96	133 274,12	115 285,59
Kapitał własny	115 394,84	52 115,47	25 089,11	11 293,12
Należności długoterminowe	611,68	573,04	132,99	124,17
Należności krótkoterminowe	19 233,21	24 221,96	4 181,68	5 248,76
Inwestycje długoterminowe	53 489,45	42 147,47	11 629,66	9 133,11
Inwestycje krótkoterminowe	493 857,81	420 415,20	107 374,40	91 101,50
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	8 367,39	7 316,64	1 819,24	1 585,47
Zobowiązania długoterminowe	202 277,35	344 309,59	42 979,07	74 609,86
Zobowiązania krótkoterminowe	292 324,10	132 867,63	63 557,01	28 791,63
Rozliczenia międzyokresowe bierne	0,00	0,00	0,00	0,00

Wybrane dane finansowe z rachunku przepływów pieniężnych	w tys. PLN		w tys. EUR	
	01.01.2021 – 31.12.2021	01.01.2020 – 31.12.2020	01.01.2021 – 31.12.2021	01.01.2020 – 31.12.2020
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-36 165,23	51 343,79	-7 918,12	11 551,43
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-5 286,20	-4 970,25	-1 157,38	-1 118,22
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	42 502,18	-45 719,11	9 305,55	-10 285,98

Informacja na temat przeliczenia kursu EUR:

Sposób obliczenia kursu EUR/PLN	01.01.2021 – 31.12.2021	01.01.2020 – 31.12.2020
Dla danych z RZiS i przepływów pieniężnych przyjęto średnią arytmetyczną średnich kursów dziennych NBP w okresie objętym sprawozdaniem.	4,5674	4,4448

Sposób obliczenia kursu EUR/PLN	31.12.2021	31.12.2020
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.	4,5994 (według tabeli NBP nr 254/A/NBP/2021 z dnia 31.12.2021 r.)	4,6148 (według tabeli NBP nr 255/A/NBP/2020 z dnia 31.12.2020 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%

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 01.01.2021 r. do 31.12.2021 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 2021 r.