



## **Raport roczny**

**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 spółki Everest Finance Spółka Akcyjna z siedzibą w Poznaniu, przedstawiamy Państwu Raport Roczny Spółki za 2021 rok wraz ze sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego 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. Spółka poniosła stratę netto w wysokości 38 158,2 tys. zł. Spółka w 2021 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 kredyty bankowe.

Począwszy od 2016 roku Spółka sporządza informację połączoną pro forma, obejmującą dane finansowe Everest Finance Spółka Akcyjna oraz Everest Finance Spółka z ograniczoną działalnością Sp.k. Informacja ta przedstawia dane finansowe jakie osiągałaby spółka Everest Finance 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 której w wyniku dokonanych wyłączeń zostały wyeliminowane m.in. skutki dokonanych przeszacowań do wartości godziwej przejętych w ramach przedsiębiorstwa składników aktywów, co umożliwi 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.

Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna w okresie 01.01.-31.12.2021 r. skutecznie realizowała przyjętą strategię rozwoju, znajdując się w czołówce instytucji pożyczkowych na rynku pożyczek pozabankowych w Polsce.

Na koniec grudnia 2021 r. spółka Everest Finance Spółka Akcyjna zatrudniała 437 pracowników oraz 1 334 Doradców Klienta.

Serdecznie zapraszamy do zapoznania się z Raportem Rocznym Spółki 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	312 461,14	266 318,36	68 411,16	59 916,84
II. Zysk ze sprzedaży	138 952,73	84 055,24	30 422,72	18 910,92
III. Zysk z działalności operacyjnej	16 324,07	-22 012,44	3 574,04	-4 952,40
IV. Zysk brutto	-21 193,65	-52 972,07	-4 640,20	-11 917,76
V. Zysk netto	-38 158,16	-63 141 52	-8 354,46	-14 205,71
VI. Amortyzacja	14 401,25	51 570,85	3 153,05	11 602,51

Wybrane dane finansowe z bilansu	w tys. PLN		w tys. EUR	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Aktywa trwałe	101 813,83	90 361,21	22 136,33	19 580,74
Aktywa obrotowe	514 551,57	445 675,66	111 873,63	96 575,29
Aktywa razem	616 365,40	536 036,87	134 009,96	116 156,03
Kapitał własny	112 069,08	50 227,24	24 366,02	10 883,95
Należności długoterminowe	544,68	506,04	118,42	109 ,66
Należności krótkoterminowe	19 121,36	24 113,64	4 157,36	5 225,28
Inwestycje długoterminowe	57 728,45	46 482,47	12 551,30	10 072,48
Inwestycje krótkoterminowe	493 706,02	420 294,69	107 341,40	91 075,39
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	8 215,61	7 196,13	1 786,24	1 559,36
Zobowiązania długoterminowe	202 540,69	348 747,24	44 036,33	75 571,47
Zobowiązania krótkoterminowe	298 770,93	134 529,61	64 958,68	29 151,77
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	-34 933,20	52 448,97	-7 648,38	11 800,07
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-5 286,20	-5 409,02	-1 157,38	-1 216,93
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	41 238,88	-46 287,17	9 028,96	-10 413,78

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 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 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.
2. Roczne sprawozdanie zarządu z działalności.
3. Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego spółki Everest Finance Spółka Akcyjna za 2021 r.