



Raport roczny

**Grupy Kapitałowej
Everest Finance Spółka Akcyjna**

za okres od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r.

Data sporządzenia raportu 31.07.2019 r.

Spis treści

SPIS TREŚCI	2
ROZDZIAŁ 1. PISMO ZARZĄDU	3
ROZDZIAŁ 2. WYBRANE DANE FINANSOWE	4
ROZDZIAŁ 3. OŚWIADCZENIA ZARZĄDU	6
ROZDZIAŁ 4. ZAŁĄCZNIKI	7

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 2018 rok wraz ze sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego skonsolidowanego 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. Grupa Kapitałowa osiągnęła wynik finansowy netto w wysokości -36 149,3 tys. zł. Grupa Kapitałowa w 2018 roku kontynuowała swoją działalność w zakresie udzielania pożyczek osobom fizycznym. Głównym źródłem finansowania bieżącej działalności były wyemitowane obligacje, zaciągnięte pożyczki oraz kredyt w rachunku bieżącym z limitem finansowania do 40 mln zł. Ponadto Grupa Kapitałowa 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.

Grupa Kapitałowa Everest Finanse Spółka Akcyjna w okresie 01.01.-31.12.2018 r. skutecznie realizowała przyjętą strategię rozwoju, a Jednostka dominująca znajdowała się w czołówce instytucji pożyczkowych na rynku pożyczek pozabankowych w Polsce.

Na koniec grudnia 2018 r. Grupa Kapitałowa Everest Finanse Spółka Akcyjna zatrudniała 600 pracowników oraz 1 464 Doradców Klienta.

Serdecznie zapraszamy do zapoznania się z Raportem Roczny Grupy Kapitałowej 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	312 347,87	271 139,48	73 281,53	63 683,64
II. Zysk ze sprzedaży	120 714,38	105 173,36	28 321,42	24 702,50
III. Zysk z działalności operacyjnej	7 334,31	9 477,09	1 720,74	2 225,92
IV. Zysk brutto	-18 635,00	-18 139,60	-4 372,05	-4 260,52
V. Zysk netto	-36 149,27	-28 538,21	-8 481,16	-6 702,89
VI. Amortyzacja	53 320,49	51 969,95	12 509,79	12 206,39

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	209 369,41	286 709,46	48 690,56	68 740,43
Aktywa obrotowe	401 696,99	394 928,44	93 417,91	94 686,62
Aktywa razem	611 066,41	681 637,90	142 108,47	163 427,05
Kapitał własny	137 198,11	173 347,38	31 906,54	41 561,14
Należności długoterminowe	394,26	898,79	91,69	215,49
Należności krótkoterminowe	7 005,39	6 281,30	1 629,16	1 505,98
Inwestycje długoterminowe	79 665,90	107 269,23	18 526,95	25 718,48
Inwestycje krótkoterminowe	393 878,82	387 681,62	91 599,73	92 949,15
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	5 943,53	26 373,47	1 382,22	6 323,21
Zobowiązania długoterminowe	323 320,43	389 514,13	75 190,80	93 388,51
Zobowiązania krótkoterminowe	147 304,69	114 478,18	34 256,90	27 446,88
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	-33 982,65	48 848,85	-7 972,84	11 473,33
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	55 497,53	-29 561,33	13 020,56	-6 943,19
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-41 944,82	-3 852,58	-9 840,89	-904,87

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. 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 sytuacji Grupy Kapitałowej, w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyk.

W imieniu Zarządu 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 4. Załączniki

1. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Everest Finance Spółka Akcyjna za okres od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 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 2018 r.