



Raport roczny

**Grupy Kapitałowej
Everest Finanse 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. OŚWIADCZENIA ZARZĄDU	6
ROZDZIAŁ 4. ZAŁĄCZNIKI	7

Rozdział 1. Pismo Zarządu

Szanowni Państwo, Drodzy Obligatariusze !

Działając w imieniu Zarządu Jednostki dominującej Everest Finance Spółka Akcyjna z siedzibą w Poznaniu, przedstawiamy Państwu Raport Roczny Grupy Kapitałowej Everest Finance Spółka Akcyjna za 2019 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.-31.12.2019 r. Grupa Kapitałowa osiągnęła wynik finansowy netto w wysokości -26 939,7 tys. zł. Grupa Kapitałowa w 2019 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 pozyskiwała środki ze sprzedaży portfeli wierzytelności.

Począwszy od 2016 roku Spółka sporządza informację połączoną pro forma, obejmującą dane finansowe Everest Finance S.A. oraz Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. Informacja ta przedstawia dane finansowe jakie osiągałaby spółka Everest Finance 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 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.

Grupa Kapitałowa Everest Finance Spółka Akcyjna w okresie 01.01.-31.12.2019 r. skutecznie realizowała przyjętą strategię rozwoju, a Jednostka dominująca znajdowała się w czołówce instytucji pożyczkowych na rynku pożyczek pozabankowych w Polsce.

Na koniec grudnia 2019 r. Grupa Kapitałowa Everest Finance Spółka Akcyjna zatrudniała 431 pracowników oraz 1 423 Doradców Klienta.

Serdecznie zapraszamy do zapoznania się z Raportem Roczny Grupy Kapitałowej 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	301 926,31	312 347,87	70 248,09	73 281,53
II. Zysk ze sprzedaży	119 010,59	120 714,38	27 689,76	28 321,42
III. Zysk z działalności operacyjnej	16 345,06	7 334,31	3 802,95	1 720,74
IV. Zysk brutto	-12 303,95	-18 635,00	-2 862,72	-4 372,05
V. Zysk netto	14 635,72	-36 149,27	-6 267,95	-8 481,16
VI. Amortyzacja	-26 939,67	53 320,49	12 432,76	12 509,79

Wybrane dane finansowe z bilansu	w tys. PLN		w tys. EUR	
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Aktywa trwale	177 718,70	209 369,41	41 732,70	48 690,56
Aktywa obrotowe	435 743,93	401 696,99	102 323,34	93 417,91
Aktywa razem	613 462,64	611 066,41	144 056,04	142 108,47
Kapitał własny	113 659,41	137 198,11	26 690,01	31 906,54
Należności długoterminowe	414,44	394,26	97,32	91,69
Należności krótkoterminowe	5 131,77	7 005,39	1 205,07	1 629,16
Inwestycje długoterminowe	85 347,12	79 665,90	20 041,59	18 526,95
Inwestycje krótkoterminowe	428 650,99	393 878,82	100 657,74	91 599,73
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	6 662,21	5 943,53	1 564,45	1 382,22
Zobowiązania długoterminowe	335 579,11	323 320,43	78 802,19	75 190,80
Zobowiązania krótkoterminowe	161 881,75	147 304,69	38 013,80	34 256,90
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	-14 651,05	-33 982,65	-3 408,81	-7 972,84
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	7 847,91	55 497,53	1 825,94	13 020,56
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	7 521,82	-41 944,82	1 750,07	-9 840,89

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 31.12.2019 r.)	4,3000 (według tabeli NBP nr 252/A/NBP/2018 z dnia 31.12.2018 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 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 4. Załączniki

1. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Everest Finance Spółka Akcyjna za okres od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 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 2019 r.