



Raport półroczny

Everest Finance Spółka Akcyjna

za okres od 01.01.2023 r. do 30.06.2023 r.

Spis treści

SPIS TREŚCI	2
ROZDZIAŁ 1. PISMO ZARZĄDU	3
ROZDZIAŁ 2. WYBRANE DANE FINANSOWE	4
ROZDZIAŁ 3. DANE FINANSOWE SPÓLEK 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 Półroczny Spółki za 2023 r.

W okresie 01.01-30.06.2023 r. Spółka osiągnęła wynik finansowy netto w wysokości -36 181,77 tys. zł. Spółka w 2023 r. 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 zależna Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sporządza informację połączoną pro forma, obejmującą dane finansowe Everest Finance Spółka Akcyjna oraz Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. Informacja ta przedstawia dane finansowe jakie osiągałaby spółka Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. w sytuacji, gdyby nie doszło do transakcji zbycia przedsiębiorstwa w dniu 29.02.2016 r. 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 umożliwi obligatariuszom ocenę ciągłości prowadzonej przez wyżej wymienione podmioty działalności pożyczkowej. W informacji połączonej pro forma wykazany został wynik finansowy netto w kwocie -11 984,92 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 01.01-30.06.2023 r. skutecznie realizowała przyjętą strategię rozwoju, znajdując się w czołówce instytucji pożyczkowych na rynku pożyczek pozabankowych w Polsce.

Na dzień 30.06.2023 r. spółka Everest Finance Spółka Akcyjna zatrudniała przeciętnie 406 pracowników etatowych oraz 1 266 Doradców Klienta.

Serdecznie zapraszamy do zapoznania się z Raportem Półrocznym Spółki za 2023 r.

Rozdział 2. Wybrane dane finansowe

Wybrane dane finansowe z rachunku zysków i strat	w tys. PLN			w tys. EUR		
	01.01.2023-30.06.2023	01.01.2022 – 31.12.2022	01.01.2022-30.06.2022	01.01.2023-30.06.2023	01.01.2022 – 31.12.2022	01.01.2022-30.06.2022
I. Przychody netto ze sprzedaży	162 207,88	389 688,31	183 819,70	35 043,18	83 144,15	39 646,22
II. Zysk ze sprzedaży	89 198,00	230 090,16	100 827,64	19 270,22	49 092,18	21 746,50
III. Zysk z działalności operacyjnej	-2 430,22	36 848,42	-19 955,63	-525,02	7 862,00	-4 304,03
IV. Zysk brutto	-18 798,81	-5 731,46	-39 268,99	-4 061,27	-1 222,87	-8 469,53
V. Zysk netto	-36 181,77	23,92	-21 677,84	-7 816,66	5,10	-4 675,48
VI. Amortyzacja	5 393,74	9 645,11	4 503,73	1 165,26	2 057,89	971,36

Wybrane dane finansowe z bilansu	w tys. PLN			w tys. EUR		
	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2022	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2022
Aktywa trwale	120 242,67	183 878,03	147 214,40	27 019,00	39 207,24	31 452,04
Aktywa obrotowe	359 148,73	390 603,05	375 712,85	80 702,14	83 286,01	80 270,23
Aktywa razem	479 391,40	574 481,08	522 927,24	107 721,14	122 493,25	111 722,27
Kapitał własny	97 688,97	133 870,74	112 168,98	21 951,10	28 544,48	23 964,66
Należności długoterminowe	562,33	559,02	544,68	126,36	119,20	116,37
Należności krótkoterminowe	3 881,68	4 369,84	4 299,14	872,23	931,76	918,50
Inwestycje długoterminowe	53 493,03	105 697,11	78 592,70	12 020,10	22 537,18	16 791,16
Inwestycje krótkoterminowe	354 471,86	385 011,27	370 044,98	79 651,23	82 093,71	79 059,30
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	3 157,52	3 343,85	3 950,72	709,51	712,99	844,06
Zobowiązania długoterminowe	106 795,58	142 613,91	160 717,04	23 997,39	30 408,73	34 336,85
Zobowiązania krótkoterminowe	272 365,49	295 095,64	247 011,06	61 201,60	62 921,52	52 773,38
Rozliczenia międzyokresowe bierne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wybrane dane finansowe z rachunku przepływów pieniężnych	w tys. PLN			w tys. EUR		
	01.01.2023-30.06.2023	01.01.2022 – 31.12.2022	01.01.2022-30.06.2022	01.01.2023-30.06.2023	01.01.2022 – 31.12.2022	01.01.2022-30.06.2022
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	50 102,73	111 202,79	106 390,12	10 824,13	23 726,30	22 946,21
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-6 758,97	-8 352,38	-2 936,95	-1 460,20	-1 782,07	-633,44
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-43 530,08	-107 722,17	-107 718,06	-9 404,18	-22 983,67	-23 232,62

Informacja na temat przeliczenia kursu EUR:

Sposób obliczenia kursu EUR/PLN	01.01.2023 – 30.06.2023	01.01.2022 – 31.12.2022	01.01.2022 – 30.06.2022
Dla danych z RZiS i przepływów pieniężnych przyjęto średnią arytmetyczną średnich kursów dziennych NBP w okresie objętym sprawozdaniem.	4,6288	4,6869	4,6365

Sposób obliczenia kursu EUR/PLN	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2022
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.	4,4503 (według tabeli NBP nr 125/A/NBP/2023 z dnia 30.06.2023 r.)	4,6899 (według tabeli NBP nr 252/A/NBP/2022 z dnia 31.12.2022 r.)	4,6806 (według tabeli NBP nr 125/A/NBP/2022 z dnia 30.06.2022 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.	Orentano Limited
Adres siedziby	ul. Sikorskiego 6 63-100 Śrem	Agiou Nikolaou 41-49 Nimeli Court, Egkomi 2408, Nikozja, Cypr
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%

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe objęło wszystkie podmioty należące do Grupy Kapitałowej Everest Finance Spółka Akcyjna.

Rozdział 4. Oświadczenia Zarządu

Oświadczamy, iż według naszej najlepszej wiedzy, półroczne 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. Półroczne sprawozdanie z działalności Spółki zawiera prawdziwy obraz sytuacji Spółki, w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyk.

.....
Zbyszko Pawlak
Prezes Zarządu
Everest Finanse Spółka Akcyjna

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

Rozdział 5. Załączniki

1. Półroczne sprawozdanie finansowe Everest Finanse Spółka Akcyjna za okres od 01.01.2023 r. do 30.06.2023 r.
2. Półroczne sprawozdanie zarządu z działalności.