



Raport półroczny

**Grupy Kapitałowej
Everest Finance Spółka Akcyjna**

za okres od 01.01.2020 r. do 30.06.2020 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 półroczny Grupy Kapitałowej Everest Finanse Spółka Akcyjna za okres 01.01.-30.06.2020 r. wraz z raportem z przeglądu półrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego przeprowadzonego przez Grant Thornton Frąckowiak Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z siedzibą w Poznaniu.

W okresie 01.01.-30.06.2020 r. Grupa Kapitałowa osiągnęła wynik finansowy netto w wysokości -39 907,9 tys. zł. Grupa Kapitałowa w okresie 01.01.-30.06.2020 r. kontynuowała swoją działalność w zakresie udzielania pożyczek osobom fizycznym. Głównym źródłem finansowania bieżącej działalności były wyemitowane obligacje, zaciągnięte pożyczki oraz kredyt w rachunku bieżącym. Ponadto Grupa Kapitałowa pozyskuje środki ze sprzedaży portfeli wierzytelności.

Począwszy od 2016 roku Jednostka zależna Everest Capital Sp. z o.o. 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 przyjętych w ramach przedsiębiorstwa składników aktywów, co umożliwia obligatariuszom ocenę ciągłości prowadzonej przez wyżej wymienione podmioty działalności pożyczkowej. W informacji połączonej pro forma za okres 01.01.-30.06.2020 r. wykazany został wynik finansowy netto w kwocie -4 344,8 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.-30.06.2020 r. skutecznie realizowała przyjętą strategię rozwoju, a Jednostka dominująca znajdowała się w czołówce instytucji pożyczkowych na rynku pożyczek pozabankowych w Polsce.

W okresie 01.01.-30.06.2020 r. przeciętne zatrudnienie w Grupie Kapitałowej Everest Finanse Spółka Akcyjna wyniosło 425 pracowników etatowych oraz 1 424 Doradców Klienta.

Serdecznie zapraszamy do zapoznania się z Raportem półrocznym Grupy Kapitałowej za okres 01.01.-30.06.2020 r.

Rozdział 2. Wybrane dane finansowe

Wybrane dane finansowe z rachunku zysków i strat	w tys. PLN			w tys. EUR		
	01.01.2020-30.06.2020	01.01.2019 – 31.12.2019	01.01.2019-30.06.2019	01.01.2020-30.06.2020	01.01.2019 – 31.12.2019	01.01.2019-30.06.2019
I. Przychody netto ze sprzedaży	126 775,45	301 926,31	141 032,76	28 717,31	70 248,09	32 849,50
II. Zysk ze sprzedaży	39 730,98	119 010,59	49 332,14	8 999,90	27 689,76	11 490,50
III. Zysk z działalności operacyjnej	-15 052,79	16 345,06	1 158,49	-3 409,77	3 802,95	269,84
IV. Zysk brutto	-32 169,61	-12 303,95	-14 469,11	-7 287,10	-2 862,72	-3 370,16
V. Zysk netto	-39 907,89	-26 939,67	-19 753,52	-9 039,98	-6 267,95	-4 601,01
VI. Amortyzacja	25 918,70	53 436,02	26 613,46	5 871,13	12 432,76	6 198,84

Wybrane dane finansowe z bilansu	w tys. PLN			w tys. EUR		
	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019
Aktywa trwałe	83 185,07	177 718,70	169 051,79	18 626,30	41 732,70	39 758,18
Aktywa obrotowe	453 711,25	435 743,93	408 809,30	101 592,31	102 323,34	96 145,18
Aktywa razem	536 896,32	613 462,64	577 861,08	120 218,61	144 056,04	135 903,36
Kapitał własny	74 167,27	113 659,41	117 699,56	16 607,09	26 690,01	27 680,99
Należności długoterminowe	414,44	414,44	404,70	92,80	97,32	95,18
Należności krótkoterminowe	13 781,87	5 131,77	1 600,49	3 085,95	1 205,07	376,41
Inwestycje długoterminowe	18 808,38	85 347,12	63 054,43	4 211,46	20 041,59	14 829,36
Inwestycje krótkoterminowe	438 642,59	428 650,99	406 148,43	98 218,22	100 657,74	95 519,39
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	5 438,78	6 662,21	4 961,12	1 217,82	1 564,45	1 166,77
Zobowiązania długoterminowe	321 118,94	335 579,11	312 432,40	71 903,03	78 802,19	73 478,93
Zobowiązania krótkoterminowe	139 293,89	161 881,75	144 942,90	31 189,85	38 013,80	34 088,17
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		
	01.01.2020-30.06.2020	01.01.2019 – 31.12.2019	01.01.2019-30.06.2019	01.01.2020-30.06.2020	01.01.2019 – 31.12.2019	01.01.2019-30.06.2019
Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej	48 947,49	-14 651,05	-447,21	11 087,64	-3 408,81	-104,16
Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-2 678,07	7 847,91	14 046,27	-606,64	1 825,94	3 271,67
Przeplwy pieniężne netto z działalności finansowej	-47 492,85	7 521,82	-14 581,46	-10 758,13	1 750,07	-3 396,33

Informacja na temat przeliczenia kursu EUR:

Sposób obliczenia kursu EUR/PLN	01.01.2020 – 30.06.2020	01.01.2019 – 31.12.2019	01.01.2019 – 30.06.2019
Dla danych z RZiS i przepływów pieniężnych przyjęto średnią arytmetyczną średnich kursów dziennych NBP w okresie objętym sprawozdaniem.	4,4146	4,2980	4,2933

Sposób obliczenia kursu EUR/PLN	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019
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.	4,466 (według tabeli NBP nr 125/A/NBP/2020 z dnia 30.06.2020 r.)	4,2585 (według tabeli NBP nr 251//NBP/2019 z dnia 31.12.2019 r.)	4,2520 (według tabeli NBP nr 124/A/NBP/2019 z dnia 28.06.2019 r.)

Rozdział 3. Oświadczenia Zarządu

Oświadczamy, iż według naszej najlepszej wiedzy, półroczne 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. Półroczne 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 przegląd półrocznego 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 raportu z przeglądu półrocznego 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. Półroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Everest Finance Spółka Akcyjna za okres od 01.01.2020 r. do 30.06.2020 r.
2. Półroczne sprawozdanie zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Everest Finance Spółka Akcyjna.
3. Raport z przeglądu półrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Everest Finance Spółka Akcyjna za okres od 01.01.2020 r. do 30.06.2020 r.