



Raport półroczny

**Grupy Kapitałowej
Everest Finanse Spółka Akcyjna**

za okres od 01.01.2019 r. do 30.06.2019 r.

Data sporządzenia raportu 26.09.2019 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 półroczny Grupy Kapitałowej Everest Finanse Spółka Akcyjna za okres 01.01.-30.06.2019 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.-30.06.2019 r. Grupa Kapitałowa osiągnęła wynik finansowy netto w wysokości -19 753,5 tys. zł. Grupa Kapitałowa w okresie 01.01.-30.06.2019 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.-30.06.2019 r. wykazany został wynik finansowy netto w kwocie 14 349,6 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.

Grupa Kapitałowa Everest Finanse Spółka Akcyjna w okresie 01.01.-30.06.2019 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.-30.06.2019 r. przeciętne zatrudnienie w Grupie Kapitałowej Everest Finanse Spółka Akcyjna wyniosło 499 pracowników etatowych oraz 1 486 Doradców Klienta.

Serdecznie zapraszamy do zapoznania się z Raportem półrocznym Grupy Kapitałowej za okres 01.01.-30.06.2019 r.

Rozdział 2. Wybrane dane finansowe

Wybrane dane finansowe z rachunku zysków i strat	w tys. PLN			w tys. EUR		
	01.01.2019-30.06.2019	01.01.2018 – 31.12.2018	01.01.2018-30.06.2018	01.01.2019-30.06.2019	01.01.2018 – 31.12.2018	01.01.2018-30.06.2018
I. Przychody netto ze sprzedaży	141 032,76	312 347,87	154 594,47	32 849,50	73 281,53	36 622,48
II. Zysk ze sprzedaży	49 332,14	120 714,38	61 708,95	11 490,50	28 321,42	14 618,47
III. Zysk z działalności operacyjnej	1 158,49	7 334,31	-1 017,86	269,84	1 720,74	-241,12
IV. Zysk brutto	-14 469,11	-18 635,00	-14 445,64	-3 370,16	-4 372,05	-3 422,08
V. Zysk netto	-19 753,52	-36 149,27	-18 656,76	-4 601,01	-8 481,16	-4 419,67
VI. Amortyzacja	26 613,46	53 320,49	26 810,36	6 198,84	12 509,79	6 351,21

Wybrane dane finansowe z bilansu	w tys. PLN			w tys. EUR		
	30.06.2019	31.12.2018	30.06.2018	30.06.2019	31.12.2018	30.06.2018
Aktywa trwałe	169 051,79	209 369,41	227 234,09	39 758,18	48 690,56	52 098,79
Aktywa obrotowe	408 809,30	401 696,99	386 507,16	96 145,18	93 417,91	88 615,91
Aktywa razem	577 861,08	611 066,41	613 741,25	135 903,36	142 108,47	140 714,70
Kapitał własny	117 699,56	137 198,11	154 690,62	27 680,99	31 906,54	35 466,48
Należności długoterminowe	404,70	394,26	576,67	95,18	91,69	132,22
Należności krótkoterminowe	1 600,49	7 005,39	5 393,54	376,41	1 629,16	1 236,60
Inwestycje długoterminowe	63 054,43	79 665,90	73 882,97	14 829,36	18 526,95	16 939,42
Inwestycje krótkoterminowe	406 148,43	393 878,82	379 687,63	95 519,39	91 599,73	87 052,37
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	4 961,12	5 943,53	7 823,77	1 166,77	1 382,22	1 793,78
Zobowiązania długoterminowe	312 432,40	323 320,43	378 007,95	73 478,93	75 190,80	86 667,27
Zobowiązania krótkoterminowe	144 942,90	147 304,69	79 206,47	34 088,17	34 256,90	18 159,96
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		
	01.01.2019-30.06.2019	01.01.2018 – 31.12.2018	01.01.2018-30.06.2018	01.01.2019-30.06.2019	01.01.2018 – 31.12.2018	01.01.2018-30.06.2018
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-447,21	-33 982,65	-13 341,91	-104,16	-7 972,84	-3 160,62
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	14 046,27	55 497,53	30 364,89	3 271,67	13 020,56	7 193,25
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-14 581,46	-41 944,82	-35 572,69	-3 396,33	-9 840,89	-8 426,95

Informacja na temat przeliczenia kursu EUR:

Sposób obliczenia kursu EUR/PLN	01.01.2019 – 30.06.2019	01.01.2018 – 31.12.2018	01.01.2018 – 30.06.2018
Dla danych z RZiS i przepływów pieniężnych przyjęto średnią arytmetyczną średnich kursów dziennych NBP w okresie objętym sprawozdaniem.	4,2933	4,2623	4,2213

Sposób obliczenia kursu EUR/PLN	30.06.2019	31.12.2018	30.06.2018
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.	4,2520 (według tabeli NBP nr 124/A/NBP/2019 z dnia 28.06.2019 r.)	4,3000 (według tabeli NBP nr 252/A/NBP/2018 z dnia 31.12.2018 r.)	4,3616 (według tabeli NBP nr 125/A/NBP/2018 z dnia 29.06.2018 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 01.01.2019 r. do 30.06.2019 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 01.01.2019 r. do 30.06.2019 r.