



## **Raport półroczny**

**Everest Finance Spółka Akcyjna**

**za okres od 01.01.2022 r. do 30.06.2022 r.**

# Spis treści

SPIS TREŚCI	2
ROZDZIAŁ 1. PISMO ZARZĄDU	3
ROZDZIAŁ 2. WYBRANE DANE FINANSOWE	4
ROZDZIAŁ 3. DANE FINANSOWE SPÓŁEK 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 2022 r.

W okresie 01.01-30.06.2022 r. Spółka osiągnęła wynik finansowy netto w wysokości -21 677,84 tys. zł. Spółka w 2022 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 -31 440,82 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 01.01-30.06.2022 r. skutecznie realizowała przyjętą strategię rozwoju, znajdując się w czołówce instytucji pożyczkowych na rynku pożyczek pozabankowych w Polsce.

Na dzień 30.06.2022 r. spółka Everest Finance Spółka Akcyjna zatrudniała przeciętnie 435 pracowników etatowych oraz 1 375 Doradców Klienta.

Serdecznie zapraszamy do zapoznania się z Raportem Półrocznym Spółki za 2022 r.

## Rozdział 2. Wybrane dane finansowe

Wybrane dane finansowe z rachunku zysków i strat	w tys. PLN			w tys. EUR		
	01.01.2022-30.06.2022	01.01.2021 – 31.12.2021	01.01.2021-30.06.2021	01.01.2022-30.06.2022	01.01.2021 – 31.12.2021	01.01.2021-30.06.2021
I. Przychody netto ze sprzedaży	183 819,70	339 347,24	126 022,67	39 646,22	74 297,68	27 753,41
II. Zysk ze sprzedaży	100 827,64	165 838,82	39 101,90	21 746,50	36 309,24	8 611,24
III. Zysk z działalności operacyjnej	-19 955,63	43 210,17	-16 314,61	-4304,03	9 460,56	-3 592,89
IV. Zysk brutto	-39 268,99	5 672,45	-29 154,82	-8 469,53	1 241,94	-6 420,64
V. Zysk netto	-21 677,84	-16 380,42	-29 724,12	-4 675,48	-3 586,38	-6 546,01
VI. Amortyzacja	4 503,73	14 401,25	10 579,05	971,36	3 153,05	2 329,78

Wybrane dane finansowe z bilansu	w tys. PLN			w tys. EUR		
	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
Aktywa trwale	147 214,40	101 813,83	72 217,64	31 452,04	22 136,33	15 974,53
Aktywa obrotowe	375 712,85	541 437,66	449 489,50	80 270,23	117 719,19	99 426,98
Aktywa razem	522 927,24	643 251,50	521 707,14	111 722,27	139 855,52	115 401,51
Kapitał własny	112 168,98	133 846,82	20 503,12	23 964,66	29 100,93	4 535,29
Należności długoterminowe	544,68	544,68	5 546,04	116,37	118,42	1 226,78
Należności krótkoterminowe	4 299,14	46 007,46	10 286,32	918,50	10 002,93	2 275,33
Inwestycje długoterminowe	78 592,70	57 728,45	29 433,81	16 791,16	12 551,30	6 510,75
Inwestycje krótkoterminowe	370 044,98	493 706,02	438 344,78	79 059,30	107 341,40	96 961,77
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	3 950,72	8 215,61	4 752,99	844,06	1 786,24	1 051,36
Zobowiązania długoterminowe	160 717,04	202 540,69	279 366,34	34 336,85	44 036,33	61 795,78
Zobowiązania krótkoterminowe	247 011,06	298 770,93	219 272,66	52 773,38	64 958,68	48 503,07
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		
	01.01.2022-30.06.2022	01.01.2021 – 31.12.2021	01.01.2021-30.06.2021	01.01.2022-30.06.2022	01.01.2021 – 31.12.2021	01.01.2021-30.06.2021
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	106 390,12	-34 933,20	10 253,13	22 946,21	-7 648,38	2 258,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-2 936,95	-5 286,20	-3 059,57	-633,44	-1 157,38	-673,80
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-107 718,06	41 238,88	-9 636,70	-23 232,62	9 028,96	-2 122,25

Informacja na temat przeliczenia kursu EUR:

Sposób obliczenia kursu EUR/PLN	01.01.2022 – 30.06.2022	01.01.2021 – 31.12.2021	01.01.2021 – 30.06.2021
Dla danych z RZiS i przepływów pieniężnych przyjęto średnią arytmetyczną średnich kursów dziennych NBP w okresie objętym sprawozdaniem.	4,6365	4,5674	4,5408

Sposób obliczenia kursu EUR/PLN	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
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.	4,6806 (według tabeli NBP nr 125/A/NBP/2022 z dnia 30.06.2022 r.)	4,5994 (według tabeli NBP nr 254/A/NBP/2021 z dnia 31.12.2021 r.)	4,5208 (według tabeli NBP nr 124/A/NBP/2021 z dnia 30.06.2021 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.	Tempo Finance Sp. z o.o. w likwidacji
Adres siedziby	ul. Sikorskiego 6 63-100 Śrem	ul. Sikorskiego 6 63-100 Śrem
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%

Półrocznym skonsolidowanym sprawozdanie finansowym nie została objęta nowozawiązana spółka ORENTANO LTD (Spółka prawa cypryjskiego). Na dzień bilansowy 30.06.2022 r. Spółka nie prowadziła działalności operacyjnej, a jej suma bilansowa wynosiła 0,00 EUR.

## 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 01.01.2022 r. do 30.06.2022 r.
2. Półroczne sprawozdanie zarządu z działalności.