



Raport półroczny

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. 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 2020 rok.

W okresie 01.01.-30.06.2020 r. Spółka osiągnęła wynik finansowy netto w wysokości - 39 346,56 tys. zł. Spółka w 2020 roku 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 kredyt w rachunku bieżącym z limitem finansowania do 40 mln zł. Ponadto Spółka pozyskuje środki ze sprzedaży portfeli wierzytelności.

Począwszy od 2016 roku Spółka 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 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 umożliwi obligatariuszom ocenę ciągłości prowadzonej przez wyżej wymienione podmioty działalności pożyczkowej. W informacji połączonej pro forma wykazany został wynik finansowy netto w kwocie -4 344,84 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.-30.06.2020 r. skutecznie realizowała przyjętą strategię rozwoju, znajdując się w czołówce instytucji pożyczkowych na rynku pożyczek pozabankowych w Polsce.

W okresie 01.01.-30.06.2020 r. spółka Everest Finance Spółka Akcyjna zatrudniała przeciętnie 425 pracowników etatowych oraz 1 424 Doradców Klienta.

Serdecznie zapraszamy do zapoznania się z Raportem Półrocznym Spółki za 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	127 028,69	302 080,37	141 016,25	28 774,68	70 283,94	32 845,65
II. Zysk ze sprzedaży	40 569,64	125 414,10	53 817,84	9 189,88	29 179,64	12 535,31
III. Zysk z działalności operacyjnej	-14 155,16	21 202,92	2 911,60	-3 206,44	4 933,21	678,17
IV. Zysk brutto	-31 567,57	-9 842,33	-15 395,36	-7 150,72	-2 289,98	-3 585,90
V. Zysk netto	-39 346,56	-24 237,37	-20 444,73	-8 912,83	-5 639,22	-4 762,01
VI. Amortyzacja	25 910,68	52 102,40	25 940,78	5 869,32	12 122,48	6 042,15

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	88 125,79	182 269,14	172 191,86	19 732,60	42 801,25	40 496,67
Aktywa obrotowe	453 296,02	435 147,50	407 053,77	101 499,33	102 183,28	95 732,31
Aktywa razem	541 421,81	617 416,64	579 245,63	121 231,93	144 984,53	136 228,98
Kapitał własny	74 022,19	113 368,76	114 015,40	16 574,61	26 621,76	26 814,53
Należności długoterminowe	347,44	347,44	337,70	77,80	81,59	79,42
Należności krótkoterminowe	13 678,00	4 764,26	978,33	3 062,70	1 118,76	230,09
Inwestycje długoterminowe	23 813,38	89 933,75	67 920,76	5 332,15	21 118,65	15 973,84
Inwestycje krótkoterminowe	438 335,81	428 432,14	405 015,06	98 149,53	100 606,35	95 252,84
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	5 132,01	6 443,35	4 437,10	1 149,13	1 513,06	1 043,53
Zobowiązania długoterminowe	321 286,05	334 555,98	312 352,45	71 940,45	78 561,93	73 460,12
Zobowiązania krótkoterminowe	144 351,33	168 124,08	151 478,56	32 322,29	39 479,65	35 625,25
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
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	49 450,01	-11 725,60	-1 635,60	11 201,47	-2 728,15	-380,97
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-3 116,84	-11 678,22	-2 654,40	-706,03	-2 717,13	-618,27
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-47 644,52	26 322,78	5 202,71	-10 792,49	6 124,43	1 211,82

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.	4,4146	4,2980	4,2933

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.	4,4660 (według tabeli NBP nr 125/A/NBP/2020 z dnia 30.06.2020 r.)	4,2585 (według tabeli NBP nr 251/A/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. Dane finansowe spółek zależnych nie objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym

Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe. W 2019 r. Spółka nie obejmowała skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym danych spółki zależnej Żyrafa Pożyczki Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa w likwidacji na podstawie art. 58 ust. 1 Ustawy o rachunkowości. Dnia 23.12.2018 r. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników postanowiło rozwiązać spółkę oraz przeprowadzić jej likwidację. Likwidatorem spółki została spółka Everest Finance S.A. Dnia 01.08.2019 r. Likwidator zakończył proces likwidacji Spółki, a Zgromadzenie Wspólników podjęło uchwałę nr 3 w przedmiocie podziału majątku. Uprawomocnienie wykreślenia Spółki z Krajowego Rejestru Sądowego miało miejsce w dniu 13.09.2019 r.

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 01.01.2020 r. do 30.06.2020 r.
2. Półroczne sprawozdanie zarządu z działalności.