



Raport półroczny

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. 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 2019 rok.

W okresie 01.01.-30.06.2019 r. Spółka osiągnęła wynik finansowy netto w wysokości - 20 444,73 tys. zł. Spółka w 2019 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 S.A. oraz Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. Informacja ta przedstawia dane finansowe jakie osiągałaby spółka Everest Finance 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 przejętych w ramach przedsiębiorstwa składników aktywów, co umożliwia obligatariuszom ocenę ciągłości prowadzonej przez wyżej wymienione podmioty działalności pożyczkowej. W informacji połączonej pro forma wykazany został wynik finansowy netto w kwocie 14 349,62 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.-30.06.2019 r. skutecznie realizowała przyjętą strategię rozwoju, znajdując się w czołówce instytucji pożyczkowych na rynku pożyczek pozabankowych w Polsce.

W okresie 01.01.-30.06.2019 r. spółka Everest Finance Spółka Akcyjna zatrudniała przeciętnie 442 pracowników etatowych oraz 1 486 Doradców Klienta.

Serdecznie zapraszamy do zapoznania się z Raportem Półrocznym Spółki za 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	141 016,25	298 780,70	143 704,28	32 845,65	70 098,47	34 042,66
II. Zysk ze sprzedaży	53 817,84	124 559,43	60 304,75	12 535,31	29 223,52	14 285,82
III. Zysk z działalności operacyjnej	2 911,60	13 474,46	-3 122,05	678,17	3 161,31	-739,59
IV. Zysk brutto	-15 395,36	-26 015,21	-15 716,19	-3 585,90	-6 103,56	-3 723,07
V. Zysk netto	-20 444,73	-43 492,62	-19 924,85	-4 762,01	-10 204,03	-4 720,08
VI. Amortyzacja	25 940,78	51 861,98	26 114,10	6 042,15	12 167,60	6 186,27

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	172 191,86	213 463,47	228 991,93	40 496,67	49 642,67	52 501,82
Aktywa obrotowe	407 053,77	374 282,30	341 554,48	95 732,31	87 042,40	78 309,45
Aktywa razem	579 245,63	587 745,77	570 546,40	136 228,98	136 685,06	130 811,26
Kapitał własny	114 015,40	134 205,16	157 772,92	26 814,53	31 210,50	36 173,17
Należności długoterminowe	337,70	327,26	362,30	79,42	76,11	83,06
Należności krótkoterminowe	978,33	4 827,91	4 426,77	230,09	1 122,77	1 014,94
Inwestycje długoterminowe	67 920,76	87 809,42	81 911,88	15 973,84	20 420,80	18 780,24
Inwestycje krótkoterminowe	405 015,06	368 641,60	335 727,92	95 252,84	85 730,60	76 973,57
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	4 437,10	3 524,39	5 062,19	1 043,53	819,63	1 160,63
Zobowiązania długoterminowe	312 352,45	323 881,26	359 510,62	73 460,12	75 321,22	82 426,32
Zobowiązania krótkoterminowe	151 478,56	128 562,29	51 930,71	35 625,25	29 898,21	11 906,34
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	-1 635,60	-59 356,78	-32 782,88	-380,97	-13 926,00	-7 766,06
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-2 654,40	23 910,46	20 150,92	-618,27	5 609,76	4 773,63
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	5 202,71	15 074,45	-6 202,11	1 211,82	3 536,69	-1 469,24

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. Dane finansowe spółek zależnych nie objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym

Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe. Spółka nie obejmuje skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym danych spółki zależnej Żyrafa Pożyczki Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa na podstawie art. 58 ust. 1 Ustawy o rachunkowości.

Poniżej prezentujemy podstawowe dane finansowe spółki zależnej Żyrafa Pożyczki Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa:

Wybrane dane finansowe z rachunku zysków i strat	w tys. PLN		
	1.01.2019 – 30.06.2019	1.01.2018 – 31.12.2018	1.01.2018 – 30.06.2018
I. Przychody netto ze sprzedaży	8,09	29,42	14,70
II. Zysk ze sprzedaży	-11,34	-45,09	-39,48
III. Zysk z działalności operacyjnej	2,10	-60,83	-43,67
IV. Zysk brutto	26,09	-9,44	-29,94
V. Zysk netto	26,09	-9,44	-29,94
VI. Amortyzacja	0,00	0,00	0,00

Wybrane dane finansowe z bilansu	w tys. PLN		
	30.06.2019	31.12.2018	30.06.2018
Aktywa trwałe	0,00	0,00	0,00
Aktywa obrotowe	592,47	616,21	609,74
Aktywa razem	592,47	616,21	609,74
Kapitał własny	592,34	584,25	581,75
Należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00
Należności krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00
Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00
Inwestycje krótkoterminowe	591,65	616,21	609,63
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	55,58	54,13	80,88
Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania krótkoterminowe	0,13	31,06	27,99
Rozliczenia międzyokresowe bierne	0,00	0,00	0,00

Rozdział 4. Oświadczenia Zarządu

Oświadczamy, iż według naszej najlepszej wiedzy, roczne 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. Roczne 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 01.01.2019 r. do 30.06.2019 r.
2. Półroczne sprawozdanie zarządu z działalności.