



Raport półroczny

Everest Finance Spółka Akcyjna

za okres od 01.01.2021 r. do 30.06.2021 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 2021 r.

W okresie 01.01-30.06.2021 r. Spółka osiągnęła wynik finansowy netto w wysokości - 29 724,12 tys. zł. Spółka w 2021 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 10 325,98 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 01.01-30.06.2021 r. skutecznie realizowała przyjętą strategię rozwoju, znajdując się w czołówce instytucji pożyczkowych na rynku pożyczek pozabankowych w Polsce.

Na dzień 30.06.2021 r. spółka Everest Finance Spółka Akcyjna zatrudniała przeciętnie 428 pracowników etatowych oraz 1 384 Doradców Klienta.

Serdecznie zapraszamy do zapoznania się z Raportem Półrocznym Spółki za 2021 r.

Rozdział 2. Wybrane dane finansowe

Wybrane dane finansowe z rachunku zysków i strat	w tys. PLN			w tys. EUR		
	01.01.2021-30.06.2021	01.01.2020 – 31.12.2020	01.01.2020-30.06.2020	01.01.2021-30.06.2021	01.01.2020 – 31.12.2020	01.01.2020-30.06.2020
I. Przychody netto ze sprzedaży	126 022,67	266 318,36	127 028,69	27 753,41	59 916,84	28 774,68
II. Zysk ze sprzedaży	39 101,90	84 055,24	40 569,64	8 611,24	18 910,92	9 189,88
III. Zysk z działalności operacyjnej	-16 314,61	-22 012,44	-14 155,16	-3 592,89	-4 952,40	-3 206,44
IV. Zysk brutto	-29 154,82	-52 972,07	-31 567,57	-6 420,64	-11 917,76	-7 150,72
V. Zysk netto	-29 724,12	-63 141 52	-39 346,56	-6 546,01	-14 205,71	-8 912,83
VI. Amortyzacja	10 579,05	51 570,85	25 910,68	2 329,78	11 602,51	5 869,32

Wybrane dane finansowe z bilansu	w tys. PLN			w tys. EUR		
	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2020	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2020
Aktywa trwale	72 217,64	90 361,21	88 125,79	15 974,53	19 580,74	19 732,60
Aktywa obrotowe	449 489,50	445 675,66	453 296,02	99 426,98	96 575,29	101 499,33
Aktywa razem	521 707,14	536 036,87	541 421,81	115 401,51	116 156,03	121 231,93
Kapitał własny	20 503,12	50 227,24	74 022,19	4 535,29	10 883,95	16 574,61
Należności długoterminowe	5 546,04	506,04	347,44	1 226,78	109 ,66	77,80
Należności krótkoterminowe	10 286,32	24 113,64	13 678,00	2 275,33	5 225,28	3 062,70
Inwestycje długoterminowe	29 433,81	46 482,47	23 813,38	6 510,75	10 072,48	5 332,15
Inwestycje krótkoterminowe	438 344,78	420 294,69	438 335,81	96 961,77	91 075,39	98 149,53
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	4 752,99	7 196,13	5 132,01	1 051,36	1 559,36	1 149,13
Zobowiązania długoterminowe	279 366,34	348 747,24	321 286,05	61 795,78	75 571,47	71 940,45
Zobowiązania krótkoterminowe	219 272,66	134 529,61	144 351,33	48 503,07	29 151,77	32 322,29
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		
	01.01.2021-30.06.2021	01.01.2020 – 31.12.2020	01.01.2020-30.06.2020	01.01.2021-30.06.2021	01.01.2020 – 31.12.2020	01.01.2020-30.06.2020
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	10 253,13	52 448,97	49 450,01	2 258,00	11 800,07	11 201,47
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-3 059,57	-5 409,02	-3 116,84	-673,80	-1 216,93	-706,03
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-9 636,70	-46 287,17	-47 644,52	-2 122,25	-10 413,78	-10 792,49

Informacja na temat przeliczenia kursu EUR:

Sposób obliczenia kursu EUR/PLN	01.01.2021 – 30.06.2021	01.01.2020 – 31.12.2020	01.01.2020 – 30.06.2020
Dla danych z RZiS i przepływów pieniężnych przyjęto średnią arytmetyczną średnich kursów dziennych NBP w okresie objętym sprawozdaniem.	4,5408	4,4448	4,4146

Sposób obliczenia kursu EUR/PLN	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2020
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.	4,5208 (według tabeli NBP nr 124/A/NBP/2021 z dnia 30.06.2021 r.)	4,6148 (według tabeli NBP nr 255/A/NBP/2020 z dnia 31.12.2020 r.)	4,4660 (według tabeli NBP nr 125/A/NBP/2020 z dnia 30.06.2020 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 zostały objęte wszystkie spółki wchodzące w skład Grupy Kapitałowej Everest Finance Spółka Akcyjna.

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 Dworzak
Wiceprezes Zarządu
Everest Finanse Spółka Akcyjna

Rozdział 5. Załączniki

1. Półroczne sprawozdanie finansowe Everest Finanse Spółka Akcyjna za okres od 01.01.2021 r. do 30.06.2021 r.
2. Półroczne sprawozdanie zarządu z działalności.