



Raport półroczny

**Grupy Kapitałowej
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 SPÓLEK ZALEŻNYCH NIE OBJETYCH 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 Jednostki dominującej Everest Finanse Spółka Akcyjna z siedzibą w Poznaniu, przedstawiamy Państwu Raport półroczny Grupy Kapitałowej Everest Finanse Spółka Akcyjna za okres 01.01-30.06.2022 r. wraz z raportem z przeglądu półrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego przeprowadzonego przez Grant Thornton Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z siedzibą w Poznaniu.

W okresie 01.01-30.06.2022 r. Grupa Kapitałowa osiągnęła wynik finansowy netto w wysokości -22 339,63 tys. zł. Grupa Kapitałowa w okresie 01.01-30.06.2022 r. kontynuowała swoją działalność w zakresie udzielania pożyczek osobom fizycznym. Głównym źródłem finansowania bieżącej działalności były wyemitowane obligacje, zaciągnięte pożyczki oraz kredyt bankowe.

Począwszy od 2016 r. 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 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 umożliwia obligatariuszom ocenę ciągłości prowadzonej przez wyżej wymienione podmioty działalności pożyczkowej. W informacji połączonej pro forma za okres 01.01-30.06.2022 r. 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.

Grupa Kapitałowa Everest Finanse Spółka Akcyjna w okresie 01.01-30.06.2022 r. skutecznie realizowała przyjętą strategię rozwoju, a Jednostka dominująca znajdowała się w czołówce instytucji pożyczkowych na rynku pożyczek pozabankowych w Polsce.

Na dzień 30.06.2022 r. przeciętne zatrudnienie w Grupie Kapitałowej Everest Finanse Spółka Akcyjna wyniosło 435 pracowników etatowych oraz 1 375 Doradców Klienta.

Serdecznie zapraszamy do zapoznania się z Raportem półrocznym Grupy Kapitałowej za okres 01.01-30.06.2022 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	183 818,50	339 093,98	125 807,11	39 645,96	74 242,23	27 705,94
II. Zysk ze sprzedaży	100 132,85	164 778,94	38 550,13	21 596,65	36 077,19	8 489,72
III. Zysk z działalności operacyjnej	-20 627,71	42 274,62	-16 845,84	-4 448,98	9 255,73	-3 709,88
IV. Zysk brutto	-39 174,41	6 746,36	-28 708,53	-8 449,13	1 477,07	-6 322,35
V. Zysk netto	-22 339,63	-14 942,90	-29 420,10	-4 818,21	-3 271,64	-6 479,06
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 trwałe	142 803,28	98 165,80	67 880,61	30 509,61	21 343,18	15 15,18
Aktywa obrotowe	376 462,31	541 701,29	449 910,49	80 430,35	117 776,51	99 520,10
Aktywa razem	519 265,59	639 867,09	517 791,10	110 939,96	139 119,69	114 535,28
Kapitał własny	114 832,94	137 172,58	22 695,38	24 533,81	29 824,02	5 020,21
Należności długoterminowe	544,68	611,68	5 613,04	116,37	132,99	1 241,60
Należności krótkoterminowe	4 420,75	46 119,30	10 395,18	944,48	10 027,24	2 299,41
Inwestycje długoterminowe	74 353,70	53 489,45	25 098,81	15 885,51	11 629,66	5 551,85
Inwestycje krótkoterminowe	370 672,81	493 857,81	438 656,90	79 193,44	107 374,40	97 030,81
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	4 578,55	8 367,39	5 065,12	978,20	1 819,24	1 120,40
Zobowiązania długoterminowe	161 300,83	202 277,35	276 579,85	34 461,57	43 979,07	61 179,40
Zobowiązania krótkoterminowe	240 101,65	292 324,10	215 757,86	51 297,19	63 557,01	47 725,59
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	106 092,89	-36 165,23	9 625,93	22 882,11	-7 918,12	2 119,88
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	-106 944,78	42 502,18	-8 817,88	-23 065,84	9 305,55	-1 941,92

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//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 sprawozdaniem 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 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 5. Załączniki

1. Półroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Everest Finance Spółka Akcyjna za okres od 01.01.2022 r. do 30.06.2022 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 01.01.2022 r. do 30.06.2022 r.