



## **Raport roczny**

**Everest Finance Spółka Akcyjna**

**za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.**

# Spis treści

SPIS TREŚCI	2
ROZDZIAŁ 1. PISMO ZARZĄDU	3
ROZDZIAŁ 2. WYBRANE DANE FINANSOWE	4
ROZDZIAŁ 3. DANE FINANSOWE SPÓLEK 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 Finanse Spółka Akcyjna z siedzibą w Poznaniu, przedstawiamy Państwu Raport Roczny Spółki za 2023 rok wraz ze sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego przeprowadzonego przez Grant Thornton Prosta spółka akcyjna z siedzibą w Poznaniu.

W okresie 01.01.2023-31.12.2023 r. Spółka osiągnęła wynik finansowy netto w wysokości -72,54 mln zł. Spółka w 2023 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 kredyty bankowe.

Począwszy od 2016 roku Spółka sporządza informację połączoną pro forma, obejmującą dane finansowe Everest Finanse Spółka Akcyjna oraz Everest Finanse Spółka z ograniczoną działalnością Sp.k. Informacja ta przedstawia dane finansowe jakie osiągałaby spółka Everest Finanse Spółka z ograniczoną działalnością Sp.k. w sytuacji, gdyby nie doszło do transakcji zbycia przedsiębiorstwa w dniu 29.02.2016 roku. Spółka sporządza informację połączoną pro forma, w której 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 -43,42 mln 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 Finanse Spółka Akcyjna w okresie 01.01.2023-31.12.2023 r. skutecznie realizowała przyjętą strategię rozwoju, znajdując się w czołówce instytucji pożyczkowych na rynku pożyczek pozabankowych w Polsce.

Na koniec grudnia 2023 r. spółka Everest Finanse Spółka Akcyjna zatrudniała 406 pracowników oraz 1 152 Doradców Klienta.

Serdecznie zapraszamy do zapoznania się z Raportem Rocznym Spółki za 2023 r.

## Rozdział 2. Wybrane dane finansowe

Wybrane dane finansowe z rachunku zysków i strat	w tys. PLN		w tys. EUR	
	01.01.2023 – 31.12.2023	01.01.2022 – 31.12.2022	01.01.2023 – 31.12.2023	01.01.2022 – 31.12.2022
I. Przychody netto ze sprzedaży	299 158,89	389 688,31	65 850,52	83 144,15
II. Zysk ze sprzedaży	147 936,20	225 090,16	32 563,55	48 025,38
III. Zysk z działalności operacyjnej	-5 987,91	31 848,42	-1 318,05	6 795,20
IV. Zysk brutto	-38 429,70	-10 731,46	-8 459,10	-2 289,67
V. Zysk netto	-72 538,04	-4 026,08	-15 966,99	-859,01
VI. Amortyzacja	11 087,26	9 645,11	2 440,52	2 057,89

Wybrane dane finansowe z bilansu	w tys. PLN		w tys. EUR	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Aktywa trwałe	109 432,00	184 828,03	25 168,35	39 409,80
Aktywa obrotowe	268 961,61	390 603,05	61 858,70	83 286,01
Aktywa razem	378 393,61	575 431,08	87 027,05	122 695,81
Kapitał własny	57 282,70	129 820,74	13 174,49	27 680,92
Należności długoterminowe	526,20	559,02	121,02	119,20
Należności krótkoterminowe	8 263,01	4 369,84	1 900,42	931,76
Inwestycje długoterminowe	57 464,60	105 697,11	13 216,33	22 537,18
Inwestycje krótkoterminowe	259 436,60	385 011,27	59 668,03	82 093,71
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	3 532,69	3 343,85	812,49	712,99
Zobowiązania długoterminowe	63 690,85	142 613,91	14 648,31	30 408,73
Zobowiązania krótkoterminowe	254 681,24	295 095,64	58 574,34	62 921,52
Rozliczenia międzyokresowe bierne	0,00	0,00	0,00	0,00

Wybrane dane finansowe z rachunku przepływów pieniężnych	w tys. PLN		w tys. EUR	
	01.01.2023 – 31.12.2023	01.01.2022 – 31.12.2022	01.01.2023 – 31.12.2023	01.01.2022 – 31.12.2022
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	148 694,63	111 202,79	32 730,49	23 726,30
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-53 616,50	-8 352,38	-11 802,00	-1 782,07
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-94 889,29	-107 722,17	-20 886,92	-22 983,67

Informacja na temat przeliczenia kursu EUR:

Sposób obliczenia kursu EUR/PLN	01.01.2023 – 31.12.2023	01.01.2022 – 31.12.2022
Dla danych z RZiS i przepływów pieniężnych przyjęto średnią arytmetyczną średnich kursów dziennych NBP w okresie objętym sprawozdaniem.	4,5430	4,6869

Sposób obliczenia kursu EUR/PLN	31.12.2023	31.12.2022
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.	4,3480 (według tabeli NBP nr 251/A/NBP/2023 z dnia 29.12.2023 r.)	4,6899 (według tabeli NBP nr 252/A/NBP/2022 z dnia 30.12.2022 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.	Orentano Limited	Smeo Spółka Akcyjna
Adres siedziby	ul. Sikorskiego 6 63-100 Śrem	Agiou Nikolaou 41-49 Nimeli Court, Egkomi 2408, Nikozja, Cypr	ul. Emilii Plater 53 00-113 Warszawa
Przedmiot działalności	pozostałe doradztwo w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej i zarządzania	pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych	pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych
Udział w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów	100%	100%	46,39%

Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym nie zostały objęte Spółki zależne od Smeo Spółka Akcyjna, tj. Smeo Capital One Sp. z o.o. oraz Smeo Capital Two Sp. z o.o. Ich wyłączenie wynikało z prawa jakie daje art. 58 ust. 1 Ustawy o rachunkowości.

## 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 rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Spółki, w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyk.

Oświadczamy, że wybór firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie rocznego 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 sprawozdania z badania rocznego 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. Sprawozdanie finansowe Everest Finance Spółka Akcyjna za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.
2. Roczne sprawozdanie zarządu z działalności.
3. Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego spółki Everest Finance Spółka Akcyjna za 2023 r.