



**Raport roczny**

**Grupy Kapitałowej  
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 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 Jednostki dominującej Grupy Kapitałowej Everest Finance Spółka Akcyjna z siedzibą w Poznaniu, przedstawiamy Państwu Raport Roczny Grupy Kapitałowej Everest Finance Spółka Akcyjna za 2023 rok wraz ze sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego przeprowadzonego przez Grant Thornton Prosta spółka akcyjna z siedzibą w Poznaniu.

W okresie 01.01.-31.12.2023 r. Grupa Kapitałowa osiągnęła wynik finansowy netto w wysokości -74,66 mln zł. Grupa Kapitałowa w 2023 roku kontynuowała swoją działalność w zakresie udzielania pożyczek osobom fizycznym. Głównym źródłem finansowania bieżącej działalności były zaciągnięte pożyczki oraz kredyty bankowe.

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 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.

Grupa Kapitałowa Everest Finance Spółka Akcyjna w okresie 01.01.-31.12.2023 r. skutecznie realizowała przyjętą strategię rozwoju, a Jednostka dominująca znajdowała się w czołówce instytucji pożyczkowych na rynku pożyczek pozabankowych w Polsce.

Na koniec grudnia 2023 r. Grupa Kapitałowa Everest Finance Spółka Akcyjna zatrudniała 401 pracowników oraz 1 152 Doradców Klienta.

Serdecznie zapraszamy do zapoznania się z Raportem Rocznym Grupy Kapitałowej 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	300 126,09	389 687,11	66 063,41	83 143,89
II. Zysk ze sprzedaży	145 320,79	223 960,72	31 987,85	47 784,40
III. Zysk z działalności operacyjnej	-10 109,21	30 668,41	-2 225,23	6 543,43
IV. Zysk brutto	-43 163,40	-9 566,31	-9 501,08	-2 041,07
V. Zysk netto	-74 659,77	-3 668,97	-16 434,02	-782,81
VI. Amortyzacja	11 569,52	9 645,11	2 546,67	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 trwale	125 108,32	184 656,22	28 773,76	39 373,17
Aktywa obrotowe	295 996,45	390 681,43	68 076,46	83 302,72
Aktywa razem	421 104,77	575 337,65	96 850,22	122 675,89
Kapitał własny	90 276,78	133 462,07	20 762,83	28 457,34
Należności długoterminowe	526,20	559,02	121,02	119,20
Należności krótkoterminowe	9 010,18	4 387,03	2 072,26	935,42
Inwestycje długoterminowe	48 434,82	105 598,06	11 139,56	22 516,06
Inwestycje krótkoterminowe	284 564,96	385 072,46	65 447,32	82 106,75
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	18 457,67	3 405,03	4 245,09	726,03
Zobowiązania długoterminowe	70 048,06	142 529,14	16 110,41	30 390,66
Zobowiązania krótkoterminowe	265 992,96	291 445,66	61 175,93	62 143,26
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	159 440,38	110 357,77	35 095,84	23 546,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-44 616,50	-8 258,34	-9 820,93	-1 762,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-99 771,24	-107 061,78	-21 961,53	-22 842,77

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 działalność wspomagająca usługi finansowe, 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 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. Roczne sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Grupy Kapitałowej, w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyk.

Oświadczamy, że wybór firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie rocznego 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 sprawozdania z badania rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zgodnie z obowiązującymi przepisami, standardami wykonywania zawodu i zasadami etyki zawodowej.

.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu  
Everest Finance Spółka Akcyjna

.....  
Andrzej Dworzak  
Wiceprezes Zarządu  
Everest Finance Spółka Akcyjna

## Rozdział 5. Załączniki

1. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Everest Finance Spółka Akcyjna za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.
2. Roczne sprawozdanie zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Everest Finance Spółka Akcyjna.
3. Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Everest Finance Spółka Akcyjna za 2023 r.