



GRUPA KAPITAŁOWA
EVEREST FINANSE SPÓŁKA AKCYJNA
ul. Stary Rynek 88, 61-772 Poznań

**ROCZNE
SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI**

za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.

I. Informacje ogólne

1. Informacje identyfikujące Jednostkę dominującą

Pełna nazwa Jednostki zależnej:	Everest Finanse Spółka Akcyjna
Forma prawna:	Spółka Akcyjna
Ulica:	Stary Rynek 88
Miejscowość:	Poznań
Kod pocztowy:	61-772
Poczta:	Śrem
Sąd rejonowy:	Sąd Rejonowy Poznań - Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Data wpisu do rejestru:	06.02.2015 r.
Numer wpisu do rejestru:	0000541824

Spółka została zawiązana w dniu 19.12.2014 r., a następnie w dniu 06.02.2015 r. została wpisana przez Sąd Rejonowy Poznań Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000541824.

W okresie 01.01.2023-31.12.2023 r. głównym przedmiotem prowadzonej działalności Everest Finanse Spółka Akcyjna (zwana dalej Jednostką dominującą Everest Finanse) było udzielanie pożyczek osobom fizycznym (64.92.Z. - Pozostałe formy udzielania kredytów).

Czas trwania Spółki: nieoznaczony.

W skład Spółki nie wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe.

W trakcie okresu obrotowego zakończonego 31.12.2023 r. nie nastąpiło połączenie z innymi spółkami. Struktura własnościowa kapitału zakładowego Spółki na dzień 31.12.2023 r. przedstawiała się następująco:

Wspólnik	Charakter wspólnika	Wartość objętego kapitału podstawowego	Udział w kapitale podstawowym
Everest Finanse Sp. z o. o. sp.k.	Akcjonariusz	104 800 000	99,81%
Śledź Piotr	Akcjonariusz	126 000	0,12%
AH Group Sp. Z o.o.	Akcjonariusz	50 000	0,05%
Hyżyk Elżbieta	Akcjonariusz	12 000	0,01%
Hyżyk Stanisław	Akcjonariusz	12 000	0,01%
RAZEM		105 000 000	100,00%

W 2023 r. nie nastąpiły zmiany w strukturze własnościowej kapitału zakładowego Spółki.

2. Wykaz jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych, których dane objęte są skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym

2.1. Everest Capital sp. z o.o.

Pełna nazwa Jednostki dominującej:	Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
Forma prawna:	Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
Ulica:	Sikorskiego 6
Miejscowość:	Śrem
Kod pocztowy:	63-100
Poczta:	Śrem

Sąd rejonowy:	Sąd Rejonowy Poznań - Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Data wpisu do rejestru:	05.04.2013 r.
Numer wpisu do rejestru:	0000457017

W okresie 01.01.2023-31.12.2023 r. głównym przedmiotem prowadzonej działalności Jednostki zależnej Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (zwana dalej Jednostka zależna Everest Capital) była finansowa działalność usługowa (64.99.Z. - Pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych).

Czas trwania Jednostki zależnej Everest Capital : nieoznaczony.

W skład Jednostki zależnej Everest Capital nie wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe.

W trakcie okresu obrotowego zakończony 31.12.2023 r. nie nastąpiło połączenie z innymi spółkami. Właścicielem 100% udziałów w kapitale zakładowym, tj. 100 udziałów o wartości nominalnej 50,00 zł każdy jest firma Everest Finance Spółka Akcyjna.

2.2. Orentano Limited Liability Company

Pełna nazwa Jednostki dominującej:	Orentano Limited Liability Company
Forma prawna:	Limited Liability Company
Adres siedziby:	Agiou Nikolaou 41-49 NIMELI COURT, BLOCK C, 3rd floor Egkomi, 2408, Nikozja, Cypr
Sąd rejonowy:	Ministry of Energy, Commerce and Industry, Department of Registrar of Companies and Intellectual Property Nicosia
Data wpisu do rejestru:	13.05.2022 r.
Numer organizacji:	605648
Numer wpisu:	32032059

W okresie 01.01.2023-31.12.2023 r. głównym przedmiotem prowadzonej działalności Jednostki zależnej Orentano LTD (zwana dalej Jednostka zależna Orentano) była finansowa działalność usługowa (Pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych).

Czas trwania Jednostki zależnej Orentano : nieoznaczony.

W skład Jednostki zależnej Orentano nie wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe.

W trakcie okresu obrotowego zakończony 31.12.2023 r. nie nastąpiło połączenie z innymi spółkami. Właścicielem 100% udziałów w kapitale zakładowym, tj. 20 000 udziałów o wartości nominalnej 1,00 EUR każdy jest firma Everest Finance Spółka Akcyjna.

2.3. Smeo S.A.

Pełna nazwa Jednostki dominującej:	Smeo Spółka Akcyjna
Forma prawna:	Spółka Akcyjna
Ulica:	Emilii Plater 53
Miejscowość:	Warszawa
Kod pocztowy:	00-113
Poczta:	Warszawa

Sąd rejonowy:	Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Data wpisu do rejestru:	22.05.2017 r.
Numer wpisu do rejestru:	0000679116

W okresie 01.01.2023-31.12.2023 r. głównym przedmiotem prowadzonej działalności Jednostki zależnej Smeo S.A. (zwana dalej Jednostka zależna Smeo) była finansowa działalność usługowa (Pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych). Jednostka zależna Smeo świadczy usługi faktoringu online, a jej oferta jest skierowana do mikro i małych przedsiębiorstw.

Czas trwania Jednostki zależnej Smeo : nieoznaczony.

W skład Jednostki zależnej Smeo nie wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe.

W trakcie okresu obrotowego zakończony 31.12.2023 r. nie nastąpiło połączenie z innymi spółkami. Struktura własnościowa kapitału zakładowego Spółki na dzień 31.12.2023 r. przedstawiała się następująco:

Akcjonariusz	Charakter współnika	Wartość objętego kapitału podstawowego	Udział w kapitale podstawowym
Everest Finanse S.A.	Akcjonariusz	4 000 000,00	46,39%
Finch Capital Fund II Coöperatief U.A.	Akcjonariusz	1 678 736,00	19,47%
Precapital Prime Sp. z o.o. Sp.k.	Akcjonariusz	1 678 736,00	19,47%
Andrzej Dworczak	Akcjonariusz	500 000,00	5,80%
Zbyszko Pawlak	Akcjonariusz	500 000,00	5,80%
Michał Pawlik	Akcjonariusz	194 788,00	2,26%
Agnieszka Gołębiowska-Konarska	Akcjonariusz	34 845,00	0,40%
Monika Woźna	Akcjonariusz	34 845,00	0,40%
RAZEM		8 621 950,00	100,00%

W 2023 r. miały miejsce następujące zmiany w strukturze kapitału podstawowego:

- Dnia 20.09.2023 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Jednostki zależnej Smeo podjęło uchwałę w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego o kwotę 5 000 000,00 zł w drodze emisji: 5 000 000 sztuk akcji imiennych uprzywilejowanych każda o wartości nominalnej 1,00 zł. Dotychczasowi akcjonariusze Jednostki zależnej Smeo zostali pozbawieni w całości prawa poboru. Nowowyemitowane akcje zostały objęte przez Everest Finanse S.A., Pana Andrzeja Dworcza i Pana Zbyszko Pawlaka. Powyższe podwyższenie kapitału zostało zarejestrowane przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dnia 06.10.2023 r.
- Dnia 20.09.2023 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Jednostki zależnej Smeo podjęło również uchwałę w sprawie przyjęcia planu dokapitalizowania Jednostki zależnej Smeo. Powyższy plan zakładał, że Jednostka dominująca Everest dokapitalizuje Jednostkę zależną Smeo w drugiej transzy w wysokości 5 000 000,00 zł w terminie 3 dni roboczych od daty złożenia wniosku o zatwierdzenie układu w trybie Ustawy Prawo Restrukturyzacyjne. W wyniku postanowień planu, Jednostka zależna Smeo dokonała podwyższenia kapitału zakładowego o kwotę 5 000 000,00 zł w drodze emisji: 5 000 000 sztuk akcji imiennych uprzywilejowanych każda o wartości nominalnej 1,00 zł. Akcje te zostały objęte przez Everest Finanse S.A.

Powyższe podwyższenie kapitału zostało zarejestrowane przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dnia 05.01.2024 r.

1. Wykaz jednostek podporządkowanych wyłączonych ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego wraz z podaniem podstawy prawnej oraz uzasadnieniem dokonania wyłączenia

1.1. Informacje identyfikujące jednostki podporządkowane wyłączone ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Nie dotyczy.

1.2. Podstawa prawna oraz uzasadnienie wyłączenia ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Wyłączenia ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego dokonano na podstawie wprowadzonego na mocy art. 58 ust. 1 Ustawy o rachunkowości, zapisu w polityce rachunkowości Grupy Kapitałowej: „Spółka, jako jednostka dominująca, sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe grupy kapitałowej, obejmujące dane jednostki dominującej i jednostek od niej zależnych wszystkich szczebli, w przypadkach określonych w przepisach o rachunkowości, z wyłączeniem konsolidacji jednostki zależnej, w której dane finansowe są nieistotne dla realizacji obowiązku sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Za poziom nieistotny Spółka uznała sytuację, gdy został spełniony co najmniej jeden z następujących warunków:

1. suma bilansowa w walucie polskiej w jednostce zależnej nie przekroczyła równowartości 5% sumy bilansowej w walucie polskiej w jednostce dominującej,
2. przychody netto ze sprzedaży produktów i towarów oraz operacji finansowych w walucie polskiej w jednostce zależnej nie przekroczyły 5% wartości przychodów netto ze sprzedaży produktów i towarów oraz operacji finansowych w walucie polskiej w jednostce dominującej.”

II. Ważne wydarzenia, inwestycje i zatrudnienie w Grupie Kapitałowej

1. Zdarzenia istotne wpływające na działalność Grupy Kapitałowej, jakie nastąpiły w roku obrotowym, a także po jego zakończeniu, do dnia sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

W okresie 01.01.2023-31.12.2023 r. oraz do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania w Grupie Kapitałowej Everest Finance nastąpiły następujące istotne zdarzenia w sytuacji gospodarczej, majątkowej i finansowej:

1.1. Obligacje wyemitowane przez Jednostkę zależną Everest Capital i pożyczki udzielone przez Jednostkę zależną Everest Capital

- a) w dniu 03.02.2023 r. Jednostka zależna Everest Capital dokonała częściowego umorzenia obligacji serii P w kwocie 3.000.000,00 zł. W tym samym dniu Jednostka dominująca spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 18.02.2020 r. w kwocie 3.000.000,00 zł,

- b) w dniu 14.02.2023 r. Jednostka zależna Everest Capital dokonała częściowego umorzenia obligacji serii P w kwocie 2.000.000,00 zł. W tym samym dniu Jednostka dominująca spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 18.02.2020 r. w kwocie 2.000.000,00 zł,
- c) w dniu 27.02.2023 r. Jednostka zależna Everest Capital dokonała częściowego umorzenia obligacji serii P w kwocie 2.500.000,00 zł. W tym samym dniu Jednostka dominująca spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 18.02.2020 r. w kwocie 2.500.000,00 zł,
- d) w dniu 09.03.2023 r. Jednostka zależna Everest Capital dokonała częściowego umorzenia obligacji serii P w kwocie 2.500.000,00 zł. W tym samym dniu Jednostka dominująca spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 18.02.2020 r. w kwocie 2.500.000,00 zł,
- e) w dniu 13.04.2023 r. Jednostka zależna Everest Capital udzieliła pożyczkę Jednostce dominującej w kwocie 750.000,00 zł,
- f) w dniu 28.04.2023 r. Jednostka zależna Everest Capital udzieliła pożyczkę Jednostce dominującej w kwocie 100.000,00 zł,
- g) dnia 03.07.2023 r. Jednostka zależna Everest Capital na podstawie Uchwały nr 1 z dnia 28.06.2023 r. wyemitowała dłużne papiery wartościowe, emitowane według przepisów prawa Republiki Singapuru poprzez platformę inwestycyjną, zarządzaną przez spółkę prawa singapurskiego z wielkością programu emisji do wysokości 40.000.000,00 USD oraz pierwszą transzą oznaczoną jako seria BO8359-001 o wartości nominalnej do 3.000.000,00 USD, gdzie do dnia sporządzenia informacji finansowej objęte zostało 29.555 sztuk Instrumentów Dłużnych, każdy o wartości nominalnej 100,00 USD, łącznie 2.955.500,00 USD,
- h) w dniu 07.08.2023 r. Jednostka zależna Everest Capital dokonała częściowego wykupu obligacji serii R w kwocie 2.000.000,00 zł. W tym samym dniu Jednostka dominująca spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 18.09.2020 r. w kwocie 2.000.000,00 zł,
- i) w dniu 03.08.2023 r. Jednostka zależna Everest Capital udzieliła pożyczkę Jednostce dominującej kwocie 1.959.499,00 USD,
- j) w dniu 30.08.2023 r. Jednostka zależna Everest Capital dokonała częściowego wykupu obligacji serii R w kwocie 1.000.000,00 zł. W tym samym dniu Jednostka dominująca spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 18.09.2020 r. w kwocie 1.000.000,00 zł,
- k) dnia 18.09.2023 r. Jednostka zależna Everest Capital na podstawie Uchwały nr 1 z dnia 11.09.2023 r. wyemitowała dłużne papiery wartościowe, emitowane według przepisów prawa Republiki Singapuru poprzez platformę inwestycyjną, zarządzaną przez spółkę prawa singapurskiego z wielkością programu emisji do wysokości 40.000.000,00 USD oraz drugą transzą oznaczoną jako seria BO8359-002 o wartości nominalnej do 3.000.000,00 USD, gdzie do dnia sporządzenia informacji finansowej objęte zostało 30.000 sztuk Instrumentów Dłużnych, każdy o wartości nominalnej 100,00 USD, łącznie 3.000.000,00 USD,
- l) w dniu 29.09.2023 r. Jednostka zależna Everest Capital dokonała częściowego wykupu obligacji serii R w kwocie 1.000.000,00 zł. W tym samym dniu Jednostka dominująca spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 18.09.2020 r. w kwocie 1.000.000,00 zł,
- m) w dniu 11.10.2023 r. Jednostka zależna Everest Capital udzieliła pożyczkę spółce Jednostce dominującej w kwocie 1.960.000,00 USD,

- n) w dniu 31.10.2023 r. Jednostka zależna Everest Capital dokonała częściowej spłaty pożyczki z dnia 22.08.2019 r. w kwocie 1.000.000,00 zł. W tym samym dniu Jednostka dominująca spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 22.08.2019 r. w kwocie 1.000.000,00 zł,
- o) w dniu 27.10.2023 r. Jednostka zależna Everest Capital dokonała wykupu obligacji serii T w kwocie 5.000.000,00 zł. W tym samym dniu Jednostka dominująca spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 27.10.2020 r. w kwocie 5.000.000,00 zł,
- p) w dniu 02.11.2023 r. Jednostka zależna Everest Capital udzieliła pożyczkę Jednostce dominującej w kwocie 1.000.000,00 USD,
- q) w dniu 10.11.2023 r. Jednostka zależna Everest Capital dokonała częściowej spłaty pożyczki z dnia 22.08.2019 r. w kwocie 1.000.000,00 zł. W tym samym dniu Jednostka dominująca spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 22.08.2019 r. w kwocie 1.000.000,00 zł,
- r) dnia 20.11.2023 r. Jednostka zależna Everest Capital na podstawie Uchwały nr 3 z dnia 15.11.2023 r. wyemitowała dłużne papiery wartościowe, emitowane według przepisów prawa Republiki Singapuru poprzez platformę inwestycyjną, zarządzaną przez spółkę prawa singapurskiego z wielkością programu emisji do wysokości 40.000.000,00 USD oraz trzecią transzą oznaczoną jako seria B08359-003 o wartości nominalnej do 4.000.000,00 USD, gdzie do dnia sporządzenia informacji finansowej objęte zostało 40.000 sztuk Instrumentów Dłużnych, każdy o wartości nominalnej 100,00 USD, łącznie 4.000.000,00 USD,
- s) w dniu 30.11.2023 r. Jednostka zależna Everest Capital dokonała wykupu obligacji serii T w kwocie 2.500.000,00 zł. W tym samym dniu Jednostka dominująca spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 27.10.2020 r. w kwocie 2.500.000,00 zł,
- t) w dniu 12.12.2023 r. Jednostka zależna Everest Capital udzieliła pożyczkę Jednostce dominującej w kwocie 1.180.000,00 USD,
- u) w dniu 19.12.2023 r. Jednostka zależna Everest Capital udzieliła pożyczkę Jednostce dominującej w kwocie 3.180.000,00 USD,
- v) w dniu 29.12.2023 r. Jednostka zależna Everest Capital dokonała wykupu obligacji serii T w kwocie 2.500.000,00 zł. W tym samym dniu Jednostka dominująca spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 27.10.2020 r. w kwocie 2.500.000,00 zł,
- w) w dniu 08.02.2024 r. Jednostka zależna Everest Capital dokonała częściowego wykupu obligacji serii R w kwocie 2.000.000,00 zł. W tym samym dniu Jednostka dominująca spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 18.09.2020 r. w kwocie 2.000.000,00 zł,
- x) w dniu 06.03.2024 r. Jednostka zależna Everest Capital udzieliła pożyczkę Jednostce dominującej w kwocie 450.000,00 USD,
- y) w dniu 27.03.2024 r. Jednostka zależna Everest Capital udzieliła pożyczkę Jednostce dominującej w kwocie 150.000,00 USD,
- z) w dniu 25.03.2024 r. Jednostka zależna Everest Capital dokonała wykupu obligacji serii S w kwocie 17.750.000,00 zł. Jednocześnie w tym samym dniu Jednostka dominująca spłaciła pożyczkę z dnia 27.10.2020 r. w kwocie 17.750.000,00 zł,
- aa) w dniu 09.04.2024 r. Jednostka zależna Everest Capital dokonała przydziału zabezpieczonych 45.000 sztuk obligacji na okaziciela serii W o wartości nominalnej 45.000.000,00 zł (Uchwała

Zarządu nr 1-4 z dnia 09.04.2024 r.). Ze środków tych dnia 15.04.2024 r. została udzielona pożyczka Spółce Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. w kwocie 44.986.000,00 zł.

Emisja obligacji serii W została częściowo rozliczona z wykupem obligacji serii P oraz U:

- w dniu 12.04.2024 r. Jednostka zależna Everest Capital na podstawie porozumienia z dnia 09.04.2024 r. w sprawie wcześniejszego wykupu obligacji oraz potrącenia wzajemnych wierzytelności dokonała wzajemnych potrąceń obligacji serii U w kwocie 10.384.000,00 zł z emisją obligacji serii W w kwocie 10.280.160,00 zł. Różnica w kwocie 103.840,00 zł wraz z odsetkami w kwocie 537 683,52 zł została zapłacona przez Jednostkę zależną Everest Capital w dniu 12.04.2024 r. Jednocześnie w dniu 11.04.2024 r. Jednostka dominująca spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 19.10.2021 r. w kwocie 600.000,00 zł,
 - w dniu 12.04.2024 r. Jednostka zależna Everest Capital dokonała częściowego wykupu obligacji serii P w kwocie 1.203.000,00 zł. Jednocześnie w dniu 11.04.2024 r. Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 18.02.2020 r. w kwocie 1.203.000,00 zł,
 - w dniu 12.04.2024 r. Jednostka zależna Everest Capital na podstawie porozumienia z dnia 09.04.2024 r. w sprawie wcześniejszego wykupu obligacji oraz potrącenia wzajemnych wierzytelności dokonała wzajemnych potrąceń obligacji serii P w kwocie 3.797.000,00 zł z emisją obligacji serii W w kwocie 7.425.000,00 zł. Różnica w kwocie 3.628.000,00 zł po potrąceniu odsetek od wykupu obligacji serii P w kwocie 91.203,94 zł wpłynęła na rachunek bankowy Jednostki zależnej Everest Capital w dniu 15.04.2024 r.,
 - w dniu 12.04.2024 r. Jednostka zależna Everest Capital na podstawie porozumienia z dnia 09.04.2024 r. w sprawie wcześniejszego wykupu obligacji oraz potrącenia wzajemnych wierzytelności dokonała wzajemnych potrąceń obligacji serii U w kwocie 12.461.000,00 zł z emisją obligacji serii W w kwocie 21.285.000,00 zł. Różnica w kwocie 8.824.000,00 zł po potrąceniu odsetek od wykupu obligacji serii U w kwocie 645.230,58 zł wpłynęła na rachunek bankowy Jednostki zależnej Everest Capital w dniu 15.04.2024 r.
- bb) w dniu 15.04.2024 r. Spółka Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. spłaciła pożyczkę do Jednostki dominującej Everest Finance z dnia 18.12.2023 r. w kwocie 27.000.000,00 zł, ze środków tych Jednostka dominująca spłaciła pożyczki do Jednostki zależnej Everest Capital z dnia 18.02.2020 r. w kwocie 3.797.000,00 zł oraz z dnia 19.10.2021 r. w kwocie 22.000.000,00 zł
- cc) w dniu 18.04.2024 r. Jednostka dominująca Everest Finance spłaciła pożyczkę do Jednostki zależnej Orentano z dnia 05.04.2023 r. w kwocie 58.600.000,00 JPY, ze środków tych Jednostka zależna Orentano dokonała spłaty pożyczki zaciągniętej od Crowdfund Estonia z dnia 04.04.2023 r.,
- dd) dnia 13.05.2024 r. Jednostka dominująca Everest Finance na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę dłużnych papierów wartościowych o wartości nominalnej do 500.000,00 SGD,

- ee) w dniu 13.05.2024 r. Jednostka dominująca Everest Finance zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy i praw majątkowych stanowiących całość gospodarczą, z tytułu dokonanej przez Jednostkę zależną Everest Capital w dniu 17.05.2024 r. emisji dłużnych papierów wartościowych. Zabezpieczenie ustanowiono na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone osobom fizycznym mającym 68 lat,
- ff) dnia 17.05.2024 r. Jednostka zależna Everest Capital na podstawie Uchwały nr 1 z dnia 13.05.2024 r. wyemitowała dłużne papiery wartościowe, emitowane według przepisów prawa Republiki Singapuru poprzez platformę inwestycyjną, zarządzaną przez spółkę prawa singapurskiego z wielkością programu emisji do wysokości 40.000.000,00 USD oraz czwartą transzą oznaczoną jako seria BO8359-004 o wartości nominalnej do 500.000,00 SGD, gdzie do dnia sporządzenia informacji finansowej objęte zostało 965 sztuk Instrumentów Dłużnych, każdy o wartości nominalnej 100,00 SGD, łącznie 96.500,00 SGD.

1.2. Udzielone poręczenia

Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. i Jednostka dominująca w okresie 01.01.2023-31.12.2023 r. oraz do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego udzieliły następujących poręczeń:

- a) dnia 17.02.2023 r. Spółka Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. zawarło aneks do umowy poręczenia z dnia 13.02.2020 r. na podstawie, którego termin poręczenia został wydłużony do 28.02.2026 r. W związku ze zmianą dnia 09.02.2024 r. Warunków Emisji Obligacji dnia 20.02.2024 r. spółka zawarła aneks do umowy poręczenia wydłużający termin poręczenia do 31.03.2026 r. W dniu 12.04.2024 r. obligacje serii P zostały wykupione,
- b) dnia 17.02.2023 r. Jednostka dominująca na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 13.02.2020 r. poręczenie zostało wydłużone do 28.02.2026 r. W związku ze zmianą dnia 09.02.2024 r. Warunków Emisji Obligacji dnia 20.02.2024 r. spółka zawarła aneks do umowy poręczenia wydłużający termin poręczenia do 31.03.2026 r. W dniu 12.04.2024 r. obligacje serii P zostały wykupione,
- c) dnia 27.09.2023 r. Jednostka dominująca zawarła aneks do umowy poręczenia z dnia 27.10.2020 r. na podstawie, której poręczenie zostało wydłużone do 30.11.2028 r. W dniu 29.12.2023 r. obligacje serii T zostały wykupione,
- d) dnia 28.06.2023 r. Jednostka dominująca na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia Jednostce zależnej Everest Capital tytułu wyemitowanych przez tę spółkę dłużnych papierów wartościowych o wartości nominalnej do 3.000.000,00 USD,
- e) dnia 27.07.2023 r. Spółka Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. zawarło aneks do umowy poręczenia z dnia 21.09.2020 r. na podstawie, którego termin poręczenia został wydłużony do 30.06.2026 r.,
- f) dnia 27.07.2023 r. Jednostka dominująca zawarło aneks do umowy poręczenia z dnia 21.09.2020 r. na podstawie, którego termin poręczenia został wydłużony do 30.06.2026 r.,

- g) dnia 11.09.2023 r. Jednostka dominująca na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę dłużnych papierów wartościowych o wartości nominalnej do 3.000.000,00 USD,
- h) dnia 15.11.2023 r. Jednostka dominująca na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę dłużnych papierów wartościowych o wartości nominalnej do 4.000.000,00 USD,
- i) dnia 31.01.2024 r. Jednostka dominująca na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. z tytułu zaciągnięcia przez tę spółkę pożyczki. Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 4.550.000,00 zł i udzielone zostało do 31.12.2026 r.,
- j) dnia 31.01.2024 r. Jednostka dominująca na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. z tytułu zaciągnięcia przez tę spółkę pożyczki. Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 4.550.000,00 zł i udzielone zostało do 31.12.2026 r.,
- k) dnia 29.03.2024 r. Spółka Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii W na okaziciela o wartości nominalnej 45.000.000,00 zł (45.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 67.500.000,00 zł i udzielone zostało do 31.03.2031 r.,
- l) dnia 29.03.2024 r. Jednostka dominująca na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii W na okaziciela o wartości nominalnej 45.000.000,00 zł (45.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 67.500.000,00 zł i udzielone zostało do 31.03.2031 r.,
- m) dnia 13.05.2024 r. Jednostka dominująca na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia Jednostce zależnej Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę dłużnych papierów wartościowych o wartości nominalnej do 500.000,00 SGD.

1.3. Zabezpieczenia na wierzytelnościach

Spółki z Grupy Kapitałowej Everest Finanse udzieliły / otrzymały następujące zabezpieczenia:

- a) Dnia 18.12.2023 r. Jednostka dominująca podpisała Umowę zastawu rejestrowego na mocy, której zabezpieczeniem emisji obligacji serii S zostały objęte pożyczki udzielone osobom fizycznym, których wiek wynosi 66-67 lat. W dniu 25.03.2024 r. obligacje serii S zostały wykupione,
- b) z tytułu dokonanej przez Jednostkę zależną Everest Capital w dniu 27.10.2020 r. emisji obligacji serii S ustanowiono dnia 18.12.2023 roku zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Spółki Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k., w skład którego wchodzi wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące jej z tytułu aktywnych umów leasingu zwrotnego zawieranych przez nią jako Finansującego w ramach prowadzonej działalności z osobami fizycznymi, których wiek wynosi 66-67 lat. W dniu 25.03.2024 r. obligacje serii S zostały wykupione,

- c) dnia 07.04.2023 r. aneksem do umowy poręczenia z 15.06.2021 r. ograniczono wiek pożyczkobiorców wchodzących w skład zbioru do przedziału 66-68 lat. W dniu 29.12.2023 r. obligacje serii T zostały wykupione. W związku z wykupem obligacji serii T zastaw został wykreślony,
- d) dnia 07.04.2023 r. aneksem do umowy poręczenia z dnia 21.07.2021 r. ograniczono wiek osób, z którymi Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. zawiera umowy leasingu zwrotnego do przedziału 66-68 lat. W dniu 29.12.2023 r. obligacje serii T zostały wykupione. W związku z wykupem obligacji serii T zastaw został wykreślony,
- e) w dniu 28.06.2023 r. Jednostka dominująca zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy i praw majątkowych stanowiących całość gospodarczą, z tytułu dokonanej przez Jednostkę zależną Everest Capital w dniu 03.07.2023 r. emisji dłużnych papierów wartościowych. Zabezpieczenie ustanowiono na zbiorze wierzytelności Jednostki dominującej, w skład którego wchodzi pożyczki niewypowiedziane, aktywne pożyczki udzielone osobom fizycznym mającym odpowiednio 31 lub 65 lat,
- f) w dniu 11.09.2023 r. Jednostka dominująca zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy i praw majątkowych stanowiących całość gospodarczą, z tytułu dokonanej przez Jednostkę zależną Everest Capital w dniu 18.09.2023 r. emisji dłużnych papierów wartościowych. Zabezpieczenie ustanowiono na zbiorze wierzytelności Jednostki dominującej, w skład którego wchodzi pożyczki niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone osobom fizycznym mającym odpowiednio 29, 45 lub 72 lata,
- g) w dniu 15.11.2023 r. Jednostka dominująca zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy i praw majątkowych stanowiących całość gospodarczą, z tytułu dokonanej przez Jednostkę zależną Everest Capital w dniu 20.11.2023 r. emisji dłużnych papierów wartościowych. Zabezpieczenie ustanowiono na zbiorze wierzytelności Jednostki dominującej, w skład którego wchodzi pożyczki niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone osobom fizycznym mającym odpowiednio od 60 do 62 i 64 lat,
- h) z tytułu dokonanej przez Jednostkę zależną Everest Capital w dniu 29.03.2024 r. emisji obligacji serii W ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Jednostki dominującej, w skład którego wchodzi pożyczki pieniężne (kredyty konsumenckie), udzielone pożyczkobiorcom, których wiek wynosi 19-25 lat oraz 32-33 lata, które nie zostały wypowiedziane,
- i) z tytułu dokonanej przez Jednostkę zależną Everest Capital w dniu 29.03.2024 r. emisji obligacji serii W ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Spółki Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k., w skład którego wchodzi wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące jej z tytułu aktywnych umów leasingu zwrotnego zawieranych przez nią jako Finansującego w ramach prowadzonej działalności z osobami fizycznymi, których wiek wynosi 18-36 lat, 44-48 lat, 60-63 lata, 66-67 lat oraz 71 lat,
- j) W dniu 13.05.2024 r. Jednostka dominująca zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy i praw majątkowych stanowiących całość gospodarczą, z tytułu dokonanej przez Jednostkę zależną Everest Capital w dniu 17.05.2024 r. emisji dłużnych papierów

wartościowych. Zabezpieczenie ustanowiono na zbiorze wierzytelności Jednostki dominującej, w skład którego wchodzi pożyczki niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone osobom fizycznym mającym 68 lat.

1.4. Zbycie portfela wierzytelności

- a) W dniu 10.01.2023 r. Jednostka dominująca zawarła z VPF III Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym z siedzibą w Gdańsku (Kupujący), umowę przelewu wierzytelności, na podstawie której Kupujący nabył pakiet niezabezpieczonych wierzytelności o wartości nominalnej 12,0 mln zł,
- b) W dniu 18.01.2023 r. Jednostka dominująca zawarła z Eques Creditum Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym z siedzibą w Gdańsku (Kupujący), umowę przelewu wierzytelności, na podstawie której Kupujący nabył pakiet niezabezpieczonych wierzytelności o wartości nominalnej 7,8 mln zł,
- c) W dniu 20.04.2023 r. Jednostka dominująca zawarła z Eques Pożyczek Dywidendowym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym Niestandaryzowanym Funduszem Sekurytyzacyjnym z siedzibą w Gdańsku (Kupujący), umowę przelewu wierzytelności, na podstawie której Kupujący nabył pakiet niezabezpieczonych wierzytelności o wartości nominalnej 12,3 mln zł,
- d) W dniu 24.04.2023 r. Jednostka dominująca zawarła z VPF III Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym z siedzibą w Gdańsku (Kupujący), umowę przelewu wierzytelności, na podstawie której Kupujący nabył pakiet niezabezpieczonych wierzytelności o wartości nominalnej 11,9 mln zł,
- e) W dniu 24.04.2023 r. Jednostka dominująca zawarła z VPF III Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym z siedzibą w Gdańsku (Kupujący), umowę przelewu wierzytelności, na podstawie której Kupujący nabył pakiet niezabezpieczonych wierzytelności o wartości nominalnej 9,2 mln zł,
- f) W dniu 24.04.2023 r. Jednostka dominująca zawarła z VPF III Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym z siedzibą w Gdańsku (Kupujący), umowę przelewu wierzytelności, na podstawie której Kupujący nabył pakiet niezabezpieczonych wierzytelności o wartości nominalnej 12,9 mln zł,
- g) W dniu 22.05.2023 r. Jednostka dominująca zawarła z VPF III Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym z siedzibą w Gdańsku (Kupujący), umowę przelewu wierzytelności, na podstawie której Kupujący nabył pakiet niezabezpieczonych wierzytelności o wartości nominalnej 5,6 mln zł,
- h) w dniu 21.07.2023 r. Jednostka dominująca zawarła z pełnomocnikiem SVEA Ekonomi Cyprus Limited z siedzibą: 195 Arch. Makarois III Avenue, 3030 Limassol, Cyprus, VAT ID CY 10080802V, zarejestrowaną w cypryjskim Departamencie Rejestru Spółek pod numerem HE 27218 (Kupujący), umowę przelewu wierzytelności, na podstawie której Kupujący nabył pakiet niezabezpieczonych wierzytelności o wartości nominalnej 16,0 mln zł,

- i) w dniu 24.07.2023 r. Jednostka dominująca zawarła z pełnomocnikiem SVEA Ekonomi Cyprus Limited z siedzibą: 195 Arch. Makarois III Avenue, 3030 Limassol, Cyprus, VAT ID CY 10080802V, zarejestrowaną w cypryjskim Departamencie Rejestru Spółek pod numerem HE 27218 (Kupujący), umowę przelewu wierzytelności, na podstawie której Kupujący nabył pakiet niezabezpieczonych wierzytelności o wartości nominalnej 20,7 mln zł,
- j) w dniu 07.08.2023 r. Jednostka dominująca zawarła z pełnomocnikiem SVEA Ekonomi Cyprus Limited z siedzibą: 195 Arch. Makarois III Avenue, 3030 Limassol, Cyprus, VAT ID CY 10080802V, zarejestrowaną w cypryjskim Departamencie Rejestru Spółek pod numerem HE 27218 (Kupujący), umowę przelewu wierzytelności, na podstawie której Kupujący nabył pakiet niezabezpieczonych wierzytelności o wartości nominalnej 18,1 mln zł,
- k) w dniu 29.08.2023 r. Jednostka dominująca zawarła z pełnomocnikiem CF 1 Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym z siedzibą w Warszawie (kupujący), umowę przelewu wierzytelności, na podstawie której Kupujący nabył pakiet niezabezpieczonych wierzytelności o wartości nominalnej 3,6 mln zł,
- l) w dniu 01.12.2023 Jednostka dominująca zawarła z Eques Creditum Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym Niestandaryzowanym Funduszem Wierzytelności z siedzibą w Gdańsku (Kupujący), umowę przelewu wierzytelności, na podstawie której Kupujący nabył pakiet niezabezpieczonych wierzytelności o wartości nominalnej 10,7 mln zł,
- m) w dniu 30.01.2024 Jednostka dominująca zawarła z ULTIMO Niestandaryzowany Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Wierzytelności z siedzibą w Warszawie (Kupujący), umowę przelewu wierzytelności, na podstawie której Kupujący nabył pakiet niezabezpieczonych wierzytelności o wartości nominalnej 6,1 mln zł.

1.5. Postępowania przed UOKIK

W dniu 3 lipca 2023 r. wobec Jednostki dominującej została wydana przez Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów Decyzja nr DOZIK-2.610.3.2022.K, w której uznał on za praktyki naruszające zbiorowe interesy konsumentów:

1. udzielanie konsumentom finansowania - na podstawie aneksu do zawartej uprzednio umowy pożyczki jednocześnie z udzieleniem konsumentom finansowania (na podstawie udzielonego pełnomocnictwa) w formie leasingu konsumenckiego zwrotnego - skutkującego pobieraniem od konsumentów poza odsetkowych kosztów z tytułu obu ww. tytułów za cały okres finansowania w łącznej kwocie przewyższającej maksymalną wysokość poza odsetkowych kosztów kredytu konsumenckiego określoną w obowiązującym do dnia 30 czerwca 2021 roku art. 8d ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz.U. z 2020 r. poz. 374. ze zm.) oraz w art. 36a ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim (Dz. U. z 2023 r. poz. 1028) w zw. z art. 31zc ww. ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych, co stanowi praktykę naruszającą zbiorowe interesy konsumentów,

o której mowa w art. 24 ust. 1 i 2 Ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów w związku z art. 8f ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych i stwierdził zaniechanie jej stosowania z dniem 17 czerwca 2021 r.

2. nieprzekazywanie konsumentom w sposób jasny, jednoznaczny i we właściwym czasie, tj. przed zawarciem umowy poza lokalem przedsiębiorstwa, istotnych informacji dotyczących formy uzyskiwanego finansowania oraz związanych z nią kosztów potrzebnych konsumentowi do podjęcia decyzji o zawarciu aneksu do umowy pożyczki wraz z umową leasingu konsumenckiego zwrotnego i umową sprzedaży do umowy leasingu konsumenckiego zwrotnego, co stanowi nieuczciwą praktykę rynkową, o której mowa w art. 6 ust. 1 i ust. 3 pkt 1 w zw. z ust. 5 i w zw. z art. 4 ust 2 ustawy z dnia 23 sierpnia 2007 r. o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym (Dz.U. z 2023 r. poz. 845), oraz godzi w zbiorowe interesy konsumentów, a w konsekwencji stanowi praktykę naruszającą zbiorowe interesy konsumentów, o której mowa w art. 24 ust 1 i ust 2 pkt. 3 ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów i nakazał zaniechania jej stosowania.

Ponadto Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów nałożył na Jednostkę dominującą obowiązek usunięcia trwających skutków naruszenia zbiorowych interesów konsumentów, o których mowa w pkt. 1 i 2 powyżej, w postaci:

- złożenia oświadczenia w terminie nie później niż 14 dni od dnia uprawomocnienia się decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów i utrzymywania go na stronie internetowej Jednostki dominującej przez okres 4 miesięcy od złożenia o treści wskazanej w decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów,
- doręczenia bezpośrednio (za pośrednictwem doradcy klienta), na swój koszt, za pokwitowaniem, w terminie 2 miesięcy od dnia uprawomocnienia się decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, każdemu konsumentowi, który zawarł za pośrednictwem Jednostki dominującej - w okresie od dnia 15 maja 2020 r. do dnia 16 czerwca 2021 r. - umowę leasingu konsumenckiego, i w dniu uprawomocnienia się decyzji pozostaje (z uwagi na zawartą umowę pożyczki lub umowę leasingu) klientem Jednostki dominującej, pisemnej informacji o treści wskazanej w decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów,
- opublikowania w mediach społecznościowych, w których obecna jest Jednostka dominująca, na swój koszt, w terminie 14 dni od dnia uprawomocnienia się decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, i utrzymywania przez okres 4 miesięcy, komunikatu o treści wskazanej w decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów,
- doręczenia bezpośrednio (za pośrednictwem doradcy klienta), na swój koszt, za pokwitowaniem, w terminie 2 miesięcy od dnia uprawomocnienia się decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, każdemu konsumentowi, który od dnia 16 grudnia 2022 r. zawarł za pośrednictwem Jednostki dominującej umowę leasingu konsumenckiego w tym samym dniu co aneks do umowy pożyczki, i w dniu uprawomocnienia

się decyzji pozostaje (z uwagi na zawartą umowę pożyczki lub umowę leasingu) klientem Jednostki dominującej, pisemnej informacji o treści wskazanej w decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

Dodatkowo Prezes Urzędu Konkurencji i Konsumentów – nałożył na Jednostkę dominującą karę pieniężną w wysokości:

- ✓ 11 431 490,00 zł z tytułu stosowania praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów w pkt.1 powyżej,
- ✓ 3 627 300,00 zł z tytułu stosowania praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów określone w pkt. 2 powyżej.

Jednostka dominująca nie zgadza się z wydaną przez Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów decyzją w całości oraz uważa, że dokonana przez Prezesa UOKiK interpretacja stanu faktycznego jest błędna a wykładnia przepisów prawa potraktowana wybiórczo.

Jednostka dominująca prowadząc działalność gospodarczą respektuje wszelkie przepisy powszechnie obowiązującego prawa i w ocenie Jednostki dominującej jej działanie nie naruszyło zbiorowych interesów konsumentów. Przedmiotowa decyzja Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów jest nieprawomocna.

Zgodnie z przysługującym Jednostce dominującej prawem - stosownie do treści art. 81 ust. 1 ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów w związku z art. 479(28) § 2 ustawy z 17 listopada 1964 r. Kodeks postępowania cywilnego (tekst jedn. Dz. U. z 2021 r. poz. 1805 ze zm.) Jednostka dominująca wniosła w dniu 3 sierpnia 2023 r. odwołanie do Sądu Okręgowego w Warszawie - Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów. W powyższym odwołaniu Jednostka dominująca zarzuciła m.in.:

- a) naruszenie przepisów prawa materialnego,
- b) błędy w ustaleniach stanu faktycznego,
- c) naruszenie przepisów postępowania.

W związku z tym, że Jednostka dominująca nie zgadza się z decyzją Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, na powyższe kary nie została utworzona rezerwa, a utworzenie rezerwy będzie wynikać z niekorzystnego dla Jednostki dominującej rozstrzygnięcia sprawy przez Sąd Okręgowy w Warszawie - Sąd Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

1.1. Ostrzeżenie Komisji Nadzoru Finansowego

Jednostka dominująca w dniu 29.02.2024 została wpisana na listę ostrzeżeń publicznych Komisji Nadzoru Finansowego w związku ze złożonym przez UKNF zawiadomieniem o podejrzeniu popełnienia przestępstwa określonego w art. 89 ust.1 pkt.1 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń. Zarząd Jednostki dominującej podkreśla, że nie posiada wiedzy, aby właściwe organy prokuratury wszczęły jakiegokolwiek postępowanie z podejrzeniem popełnienia przestępstwa oraz, żeby członkom organów lub innym pracownikom zostały postawione jakiegokolwiek zarzuty. Jednocześnie Zarząd Jednostki dominującej podkreśla, że nie prowadzi działalności w obszarze dystrybucji ubezpieczeń, w tym w charakterze agenta ubezpieczeniowego. W świetle informacji upublicznionych przez Komisję, zdarzenia, stanowiące podstawę do publikacji informacji, miały wystąpić w 2019 r. i nie miały one

dotyczyć działalności Jednostki dominującej w obszarze udzielania kredytów konsumenckich i w związku z tym nie mogą w jakikolwiek sposób wpływać na bieżącą działalność Spółki.

1.6. Nowe produkty

W okresie 01.01.2023-31.12.2023 r. Jednostka dominująca Everest Finanse prowadziła prace rozwojowe

w zakresie funkcjonalności systemu obsługi klientów za pomocą tabletów dla doradców klienta, co ma usprawnić bieżącą obsługę klientów i wpłynąć na wzrost jakości tej obsługi. Wykorzystanie tabletów w pracy doradców jest wciąż rozwijane i wzbogacane o nowe funkcjonalności.

Jednostka dominująca Everest Finanse zakończyła pierwszy etap prac nad aplikacją PORTMONETA, która została udostępniona użytkownikom. W kolejnych etapach prac nad aplikacją Jednostka dominująca Everest Finanse będzie rozbudowywać jej funkcjonalności.

Dodatkowo Jednostka dominująca Everest Finanse w dalszym ciągu wzbogaca ofertę dla klientów o nowe produkty.

1.7. Postępowanie układowe

Dnia 29.01.2024 r. Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XVIII Wydział Gospodarczy wydał postanowienie o zatwierdzeniu układu w postępowaniu o zatwierdzenie układu dłużnika, tj. Jednostki zależnej Smeo. Powyższy układ przewiduje konwersję wierzytelności na akcje w podwyższonym kapitale, przy czym podwyższenie to nie będzie niższe niż 4 958 056,00 zł i nie wyższe niż 9 126 633,00 zł. Objęcie akcji w podwyższonym kapitale zakładowym nastąpi z wyłączeniem prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy Spółki, a cena emisyjna akcji wyniesie 4,11 zł za każdą akcję. Ponadto, w ramach układu zostały określone warunki restrukturyzacji zadłużenia Jednostki zależnej Smeo oraz spłaty tego zadłużenia.

1.8. Wielkość zatrudnienia

Grupa Kapitałowa Everest Finanse zatrudniała:

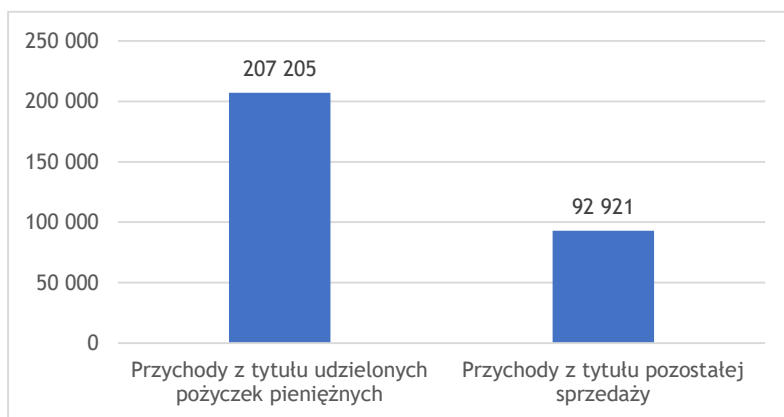
Wyszczególnienie	Przeciętne zatrudnienie w okresie	
	01.01.2023-31.12.2023 r. (osoby)	01.01.2022-31.12.2022 r. (osoby)
Pracownicy umysłowi	405	428
Pracownicy przebywający na urloпах wychowawczych lub bezpłatnych	7	5
Ogółem	412	433

Grupa Kapitałowa oprócz pracowników zatrudnionych na umowę o pracę zatrudnia Doradców Klienta (na podstawie umowy o świadczenie usług), których zadaniem jest obsługa Klientów Jednostki dominującej. Na dzień 31.12.2023 r. w Spółce zatrudnionych było 1 152 doradców klienta.

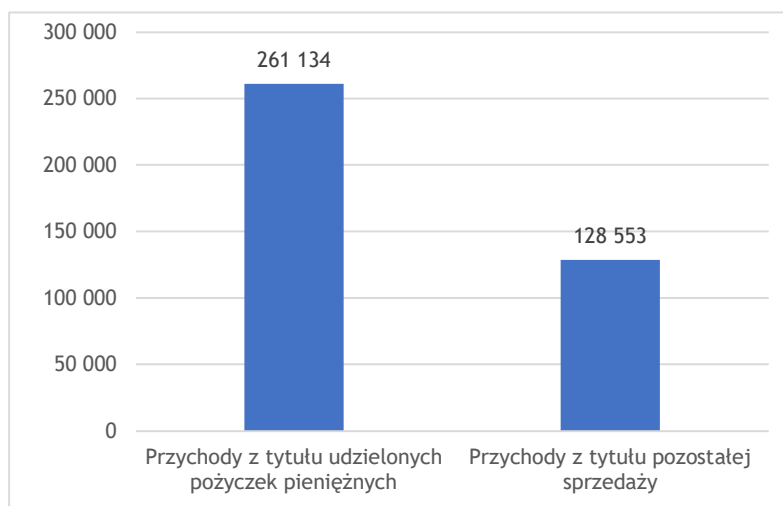
2. Struktura rzeczowa (rodzaje działalności) i terytorialna (kraj, eksport) przychodów netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów

Grupa Kapitałowa Everest Finanse osiągnęła następujące przychody ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów:

a. za okres 01.01.2023-31.12.2023 r.:



b. za okres 01.01.2022-31.12.2022 r.:



W 2022 i 2023 r. Grupa Kapitałowa Everest Finanse osiągała wszystkie przychody na terenie kraju.

3. Przewidywany rozwój Grupy Kapitałowej

Jednostka dominująca w najbliższych latach planuje dalszy rozwój Grupy Kapitałowej, co może przyczynić się do wzmocnienia pozycji Jednostki dominującej Everest Finance na rynku pożyczek poza bankowych w Polsce. Powyższe cele zostaną osiągnięte w drodze dostosowywania oferty produktowej Jednostki dominującej Everest Finance do oczekiwań klientów.

W roku 2024 Jednostka zależna Everest Capital planuje kontynuację obsługi wyemitowanych do tej pory obligacji, poprzez spłatę odsetek od obligacji ze środków uzyskanych od Jednostki dominującej z tytułu spłaty odsetek od pożyczek.

Jednostka zależna Everest Capital Spółka nie wyklucza również, jeśli zaistnieje taka potrzeba, dokonanie kolejnych emisji obligacji z przeznaczeniem na finansowanie bieżącej działalności Jednostki dominującej.

Jednostka zależna Smeo prowadzi działania zmierzające do wywiązania się z postanowień układu i będzie kontynuować działalność w zakresie obsługi faktoringowej podmiotów.

4. Ważniejsze osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju

Grupa Kapitałowa Everest Finance nie prowadzi działań w zakresie badań i rozwoju technicznego.

III. Aktualna i przewidywana sytuacja finansowa

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Everest Finance w zakresie danych porównywalnych prezentuje dane Grupy Kapitałowej na dzień 31.12.2023 r. oraz 31.12.2022 r.

Poniżej przedstawiamy główne parametry finansowe charakteryzujące grupę kapitałową:

W 2023 r. Grupa Kapitałowa Everest Finance zrealizowała przychód ze sprzedaży na poziomie 300 126 088,60, co przy kosztach działalności operacyjnej w wysokości 154 805 298,37 zł pozwoliło Spółce na wypracowanie zysku ze sprzedaży w wysokości 145 320 790,23 zł.

Jednocześnie Grupa Kapitałowa Everest Finance w 2021 r. osiągnęła:

- stratę na pozostałej działalności operacyjnej w wysokości 155 429 995,60 zł, która wynikała głównie z utworzonych odpisów aktualizujących,
- stratę na działalności finansowej w wysokości 32 560 290,47 zł co było rezultatem ponoszonych kosztów obsługi zadłużenia.

Powyższe wyniki przełożyły się na poniesienie straty netto 74 659 766,15 zł.

Wyszczególnienie	31.12.2023	31.12.2022
Aktywa trwałe	125 108 316,72	184 656 223,88
Aktywa obrotowe	295 996 451,94	390 681 427,69
Portfel pożyczek pieniężnych, w tym:	267 819 290,52	484 463 745,57
- długoterminowe	14 885 993,71	105 518 524,23
- krótkoterminowe	252 933 296,81	378 945 221,34
Kapitał własny	90 276 779,68	133 462 068,07

Wyszczególnienie	31.12.2023	31.12.2022
Rezerwy na zobowiązania	2 980 308,81	7 900 787,26
Zobowiązania długoterminowe	70 048 055,60	142 529 138,69
Zobowiązania krótkoterminowe	265 992 962,47	291 445 657,55
Suma bilansowa	421 104 768,66	575 337 651,57

Wyszczególnienie	01.01.2023-31.12.2023	01.01.2022-31.12.2022
Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	300 126 088,60	389 687 113,23
Koszty działalności operacyjnej	154 805 298,37	165 726 391,35
Zysk (strata) ze sprzedaży	145 320 790,23	223 960 721,88
Pozostałe przychody operacyjne	44 130 441,78	159 620 342,90
Pozostałe koszty operacyjne	199 560 437,38	352 912 653,51
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-10 109 205,37	30 668 411,27
Przychody finansowe	10 964 052,71	317 206,10
Koszty finansowe	43 524 343,18	40 551 929,16
Zysk (strata) na sprzedaży całości lub części udziałów jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
Zysk (strata) z działalności gospodarczej	-42 669 495,84	-9 566 311,79
Odpis wartości firmy	493 901,68	0,00
Odpis ujemnej wartości firmy	493 901,68	0,00
Zysk (strata) z udziałów w jednostkach podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	-43 163 397,52	-9 566 311,79
Podatek dochodowy	3 050 679,71	-5 897 339,35
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku	30 671 724,79	0,00
Zysk (strata) mniejszości	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	-74 659 766,15	-3 668 972,44

Wybrane wskaźniki:

Wskaźnik	Formuła wskaźnika	31.12.2023	31.12.2022
Finansowanie kapitałem własnym	Kapitał własny/Pasywa ogółem	21,4%	23,2%
Pokrycie zobowiązań kapitałem własnym	Kapitał własny/Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	26,6%	30,2%
Płynność bieżąca	(Zapasy + należności krótkoterminowe + środki pieniężne + rozliczenia międzyokresowe generujące wpływy gotówkowe)/(Zobowiązania krótkoterminowe + rozliczenia międzyokresowe generujące wydatki)	0,11	0,03
Płynność szybka	(Należności krótkoterminowe + środki pieniężne+ rozliczenia międzyokresowe generujące wpływy gotówkowe)/(Zobowiązania krótkoterminowe + rozliczenia międzyokresowe generujące wydatki)	0,11	0,03

Spadek wartości wskaźnika finansowania kapitałem własnym oraz pokrycia zobowiązań kapitałem własnym spowodowany był wyższym tempem spadku kapitału własnego w porównaniu do tempa spadku sumy bilansowej oraz zobowiązań Grupy.

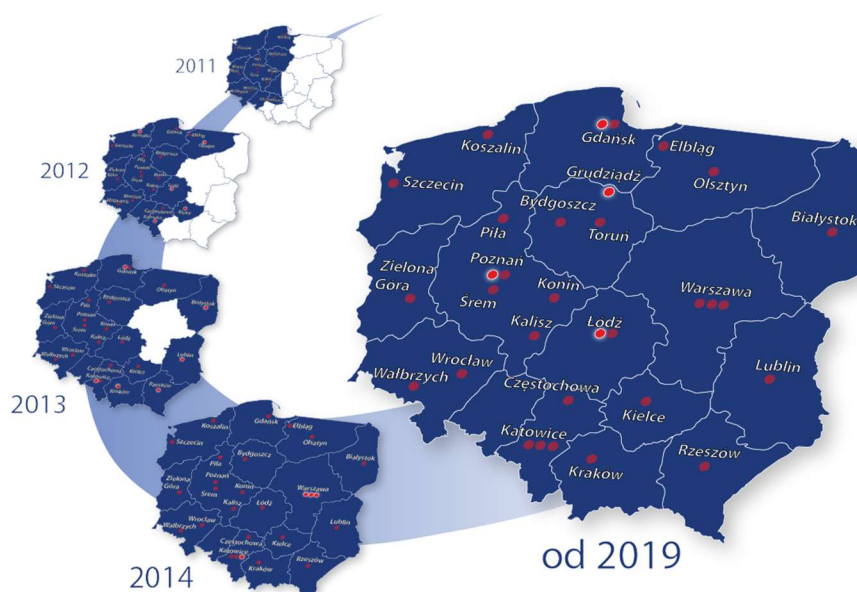
W kolejnych okresach Jednostka dominująca planuje zwiększenie skali prowadzonej działalności poprzez dotarcie do coraz szerszego grona pożyczkobiorców, co pozwoli Grupie na wzrost przychodów ze sprzedaży oraz poprawę osiąganych wyników finansowych.

IV. Informacja o udziałach/akcjach własnych posiadanych przez Jednostkę dominującą, jednostki wchodzące w skład Grupy Kapitałowej oraz osoby działające w ich imieniu

Spółki Grupy Kapitałowej nie posiadają akcji własnych. Dotyczy to również osób działających w ich imieniu.

V. Posiadane przez Grupę Kapitałową oddziały (zakłady)

Na dzień 31.12.2023 r. Jednostka dominująca Everest Finance posiada 25 oddziałów na terenie Polski.



VI. Instrumenty finansowe

1. W zakresie ryzyka: zmiany cen, kredytowego, istotnych zakłóceń przepływów środków pieniężnych oraz utraty płynności finansowej, na jakie narażona jest Grupa

Wskazane wyżej instrumenty finansowe dotyczą w głównej mierze Jednostki dominującej, jako że ta Jednostka prowadzi kluczową działalność wpływającą na ogólne wyniki Grupy kapitałowej Everest Finance.

Głównym przedmiotem działalności Jednostki dominującej jest udzielanie pożyczek osobom fizycznym. W celu zminimalizowania ryzyka braku ściągalności wymagalnych płatności Jednostka dominująca prowadzi windykację własną w oparciu o przejęty od Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. system windykacji. Proces windykacji rozpoczyna się w momencie posiadania przez klienta pierwszej raty zaległości. Klienci, którzy posiadają trudności w spłacie wymagalnych zobowiązań podlegają dalszej procedurze windykacyjnej. W przypadku dalszych

opóźnień w płatności Klient trafia do Działu Windykacji, który odpowiada za prowadzenie procesu windykacji przedsądowej (wypowiedzenie umowy), sądowej oraz komorniczej.

W odniesieniu do Jednostki zależnej Everest Capital, głównym przedmiotem działalności jest finansowa działalność usługowa, w ramach której Jednostka zależna Everest Capital spółka dokonuje emisji obligacji.

Gwarancją stabilności finansowej jest udzielenie szeregu poręczeń Jednostce zależnej Everest Capital oraz zabezpieczeń głównie na wierzytelnościach pożyczkowych Jednostki dominującej.

2. W zakresie ryzyka: przyjętych przez Grupę celach i metodach zarządzania ryzykiem finansowym, łącznie z metodami zabezpieczenia istotnych rodzajów planowanych transakcji, dla których stosowana jest rachunkowość zabezpieczeń

Głównym ryzykiem związanym z udzielonym Jednostce dominującej oraz Jednostkach zależnych finansowaniem zewnętrznym (pożyczki i/lub kredyty) jest podwyższenie stóp procentowych. Ryzyko stóp procentowych wynika ze zmienności rynków finansowych i przejawia się w zmianach ceny pieniądza. Ryzyko to ma istotny wpływ na zmianę wielkości spłacanych zobowiązań finansowych. Skutki zmian stóp procentowych równoważone są poprzez portfel aktywów finansowych oprocentowanych wg stałych stóp procentowych.

1. Opis podstawowych zagrożeń i ryzyk

Poniżej zaprezentowano czynniki ryzyka dotyczące prowadzonej przez Grupę Kapitałową działalności.

Opisane poniżej czynniki ryzyka - wskazane według najlepszej aktualnej wiedzy Grupy Kapitałowej Everest Finance mogą nie być jedynymi, które dotyczą prowadzonej działalności przez Jednostki zależne i/lub Jednostkę dominującą. W przyszłości istnieje możliwość pojawienia się niezależnych od Jednostek Grupy Kapitałowej Everest Finance zdarzeń losowych czy interpretacji przepisów prawnych, w chwili obecnej trudnych do przewidzenia. Wystąpienie któregoś z wymienionych poniżej czynników ryzyka może mieć istotny negatywny wpływ na prowadzoną działalność oraz sytuację finansową Jednostek Grupy Kapitałowej Everest Finance.

Poniższa kolejność opisanych czynników ryzyka nie jest związana z oceną prawdopodobieństwa zaistnienia negatywnych dla Jednostek Grupy Kapitałowej Everest Finance zdarzeń, bądź oceną ich istotności.

1.1. Czynniki ryzyka związane z otoczeniem, w jakim Jednostka dominująca Everest Finance prowadzi działalność

Ryzyko związane z koniunkturą gospodarczą

Funkcjonowanie Jednostki dominującej jest uzależnione od warunków makroekonomicznych, jakie panują na rodzimym rynku. Na efektywność oraz rentowność działalności Jednostki dominującej mają wpływ między innymi: tempo wzrostu gospodarczego, poziom inwestycji przedsiębiorstw, polityka

fiskalna i pieniężna państwa, stopa inflacji, oraz ogół działań państwa związanych z szeroko pojętymi regulacjami rynku kredytowego i pożyczkowego.

Istnieje ryzyko, że w przypadku wystąpienia dekonunktury gospodarczej w Polsce, może ulec pogorszeniu spłacalność udzielonych przez Jednostkę dominującą pożyczek gotówkowych, a w konsekwencji może nastąpić pogorszenie jej sytuacji finansowej oraz utrudnienia w realizacji założonej strategii rozwoju.

Obecna sytuacja na rynku krajowym jest skrupulatnie wykorzystywana przez Jednostkę dominującą do zwiększenia tempa rozwoju i udziału w rynku. Dodatkowo, dostęp do zwiększonej ilości klientów spowodowany wypychaniem części z nich z sektora bankowego w latach spowolnienia gospodarczego spowodował wzrost popytu na pożyczki poza systemem bankowym oraz pozwolił Jednostce dominującej Everest Finance na zaostrzenie procedur weryfikujących zdolność klientów do spłaty pożyczek.

Ryzyko związane z regulacjami prawnymi

Regulacje prawne w Polsce podlegają częstym zmianom. W rezultacie istnieje konieczność ponoszenia kosztów monitorowania zmian legislacyjnych oraz kosztów dostosowywania do zmieniających się przepisów.

W przypadku Jednostki dominującej ryzyko związane z przepisami prawa poza obszarem prawnym, którym podlega zdecydowana większość podmiotów prowadzących działalność gospodarczą (Kodeks spółek handlowych, Ustawa o rachunkowości oraz przepisy podatkowe), dotyczy dodatkowo zmian w Ustawie o kredycie konsumenckim, gdyż to w niej spisane są regulacje dotyczące obszaru działalności Jednostki dominującej. Wszelkie znaczące zmiany w regulacjach w tym zakresie mogą mieć bezpośredni wpływ na podstawową działalność Jednostki dominującej.

Jednostka dominująca spełnia wymogi znowelizowanych przepisów Ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim (t.j.: Dz.U. 2022 poz.246 ze zm.), Ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (t.j.: Dz. U. z 2021 r., poz. 275 ze zm.) oraz Ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2019 r., poz. 1781), przede wszystkim w zakresie:

- a. oferta produktowa Grupy Kapitałowej uwzględnia limity maksymalnej wysokości odsetek za opóźnienie w spłacie oraz odsetek, a także maksymalnego łącznego kosztu pozaodsetkowego,
- b. badania potrzeb klienta, celem dopasowania produktów do jego indywidualnej sytuacji.

Zmienność i zaostrzenie się przepisów regulujących działalność Jednostki dominującej oraz rozbieżności interpretacyjne mogą wpłynąć negatywnie na osiągnięte przez nią wyniki finansowe. W związku z powyższym Jednostka dominująca na bieżąco monitoruje zmiany w prawie. Ponadto Jednostka dominująca Everest Finance korzysta z bieżącej pomocy prawnej, co umożliwia szybkie zidentyfikowanie ryzyka wynikającego ze zmian prawnych oraz podjęcie możliwie wcześnie odpowiednich działań w celu jego minimalizacji.

Ryzyko związane z otoczeniem konkurencyjnym

Sektor, w którym Jednostka dominująca prowadzi działalność, charakteryzuje się niezwykle silną konkurencją. W branży pożyczek gotówkowych działa wiele podmiotów a rynek, pomijając spółkę Provident posiadającą największy w nim udział, jest bardzo rozdrobniony. Wiele podmiotów w branży funkcjonuje jedynie lokalnie. Poza tym, część pożyczkodawców działa w sposób niezarejestrowany, na pograniczu szarej strefy. Pojawianie się nowych konkurentów mogłoby zagrozić realizacji planów sprzedaży, czemu Jednostka dominująca nie może zapobiec. Szczególne ryzyko związane jest z wejściem na rynek podmiotów zagranicznych, jeśli było by to związane z zaangażowaniem bardzo dużego kapitału.

Ryzyko ekspansji zagranicznych konkurentów na rynku jest jednak ograniczone poprzez liczne bariery wejścia wynikające z odmiennych regulacji prawnych oraz potrzeby posiadania odpowiedniej infrastruktury informatycznej i struktury organizacyjnej, która umożliwiłaby szybkie zagospodarowanie dużej ilości kapitału. Zdaniem Jednostki dominującej, jest ona liderem technologicznym na rynku. Posiada specjalistyczny system informatyczny umożliwiający sprawną realizację procesów i dynamiczną ekspansję na rynku. Budowa podobnego systemu wiąże się z dużymi nakładami finansowymi, a czas jego wdrożenia jest czasochłonne.

Jednostka dominująca śledzi działania podejmowane przez konkurencję i w sposób elastyczny stara się dopasować do zmian w branży. Rozpoznawalność marki stara się zagwarantować poprzez intensywne działania reklamowe. Pomimo silnej konkurencji, dzięki dynamicznemu rozwojowi i sprawnej organizacji działania, Jednostka dominująca osiąga wysoką rentowność na poziomie sprzedaży.

Ryzyko związane z wydłużeniem postępowań sądowo-egzekucyjnych

Działalność Jednostki dominującej jest obciążona ryzykiem niespłacalności pożyczek, co może wiązać się z koniecznością dochodzenia należności na drodze sądowej. Postępowanie komornicze jest czasochłonne i może przyczynić się do pogorszenia sytuacji finansowej Jednostki dominującej Everest Finance. Jednostka dominująca jest jednak przygotowana na standardowy czas prowadzenia postępowania.

W celu ograniczenia ryzyka związanego z prowadzeniem procedur sądowo-egzekucyjnych Jednostka dominująca działa w oparciu o wypracowaną politykę windykacyjną, na którą składa się kilka etapów dochodzenia przeterminowanych spłat. Tym samym, zanim zostanie podjęta decyzja o dochodzeniu roszczenia na drodze sądowej, Jednostka dominująca podejmuje szereg działań w celu wyegzekwowania należności - zwiększa tym samym możliwość ostatecznego wyegzekwowania należności. W przypadku, gdy pierwsza egzekucja należności okazuje się bezskuteczna, Jednostka dominująca zabezpiecza ścieżkę prawną w celu przekazania sprawy do ponownej egzekucji w przyszłości.

Dodatkowo Jednostka dominująca dokonuje okresowych sprzedaży portfeli wierzytelności, co w znacznym stopniu przyspiesza odzyskanie zaangażowanych kwot i tym samym Spółka nie ponosi kosztów związanych z dochodzeniem wierzytelności na drodze sądowo-egzekucyjnej.

Ryzyko związane z instytucją upadłości konsumenckiej

Instytucja upadłości konsumenckiej przewidziana przez Prawo upadłościowe i naprawcze została wprowadzona w dniu 31.03.2009 roku. Umożliwia ona umorzenie zobowiązań osoby fizycznej nieprowadzącej działalności gospodarczej w przypadku zaistnienia niezawinionej niewypłacalności. Regulacje te stwarzają ryzyko niezrealizowania przez Jednostkę dominującą zakładanych wyników w przypadku ogłoszenia upadłości przez znaczną grupę klientów Jednostki dominującej. Do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania, pomimo dużej skali prowadzonej działalności, Jednostka dominująca zarejestrowała niski poziom przypadków ogłoszenia upadłości konsumenckiej względem osób, które są aktywnymi pożyczkobiorcami.

Ustawa antylichwiarska:

17 listopada 2022 r. została ogłoszona ustawa z dnia 6 października 2022 r o zmianie ustaw w celu przeciwdziałania lichwie. Ustawa wchodzi w życie po upływie 6 miesięcy od dnia jej ogłoszenia, z wyjątkiem:

- art.1, art.2, art.6 oraz art.7 pkt 1,3-7,10 i 11 które wchodzi w życie po upływie 30 dni od dnia ogłoszenia,
- art.7 pkt 13, który wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2024 r.

Główne zmiany przedstawiamy poniżej:

1. W ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny polegające na dodaniu przepisów art. 720¹-720⁵ i art 724¹ określających:
 - definicję pozaodsetkowych kosztów związanych z zawarciem umowy pożyczki;
 - wzór pozwalający określić maksymalną wysokość pozaodsetkowych kosztów ponoszonych przez biorącego pożyczkę pieniężną;
 - górną granicę pozaodsetkowych kosztów w całym okresie spłaty pożyczki w wysokości do 25% całkowitej kwoty pożyczki;
 - obowiązek informacyjny względem biorącego pożyczkę;
 - warunki ustanowienia zabezpieczenia zwrotu pożyczki;
 - skutki przedterminowej spłaty pożyczki.
2. W zakresie ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim uchwalona ustawa przewiduje m.in. zmiany polegające na:
 - wprowadzeniu regulacji wskazującej, iż instytucja pożyczkowa uzależnia udzielenie kredytu konsumenckiego od pozytywnej oceny zdolności kredytowej kredytobiorcy, a oceny takiej dokonuje się na podstawie analizy danych udostępnianych przez zaufanych dostawców gromadzących i przetwarzających dane niezbędne do takiej

oceny ; w przypadku, gdyby przyznano pożyczkę bez wykonania takiej weryfikacji, to wiarygodność z umowy o kredyt konsumencki nie będzie mogła zostać w żaden sposób zbyta;

- obniżeniu maksymalnej wysokości pozaodsetkowych kosztów kredytu konsumenckiego oraz wprowadzeniu rozróżnienia ich wysokości w zależności od długości okresu spłaty kredytu;
- ustawa przyjmuje, iż dla kredytów o okresie spłaty nie krótszym niż 30 dni maksymalną wysokość pozaodsetkowych kosztów kredytu oblicza się według wskazanego w ustawie wzoru przyjmującego wartości 10% dla kosztów niezależnych od okresu kredytowania oraz 10 % dla kosztów uzależnionych od okresu kredytowania (w miejsce dotychczasowych wartości 25 % i 30 %);
- ponadto ustawa wprowadza dodatkową regulację przyjmującą, iż dla kredytów o okresie spłaty krótszym niż 30 dni maksymalną wysokość pozaodsetkowych kosztów kredytu oblicza się według wskazanego w ustawie wzoru przyjmującego wartość 5 %;
- obniżeniu maksymalnej wysokości kosztów pozaodsetkowych kredytu konsumenckiego ze 100 % do 45% całkowitej kwoty kredytu;
- podwyższeniu wysokości minimalnego kapitału zakładowego instytucji pożyczkowej do kwoty 1 000 000 zł.;
- wprowadzeniu ograniczenia, że środki przeznaczone na udzielanie kredytów konsumenckich przez instytucje pożyczkowe nie mogą pochodzić z działalności polegającej na gromadzeniu środków pieniężnych innych osób fizycznych, osób prawnych lub jednostek organizacyjnych niemających osobowości prawnej, w tym z emisji obligacji lub innych instrumentów dłużnych oraz ze źródeł nieudokumentowanych;
- wprowadzeniu zasady odpowiedzialności instytucji pożyczkowej w zakresie udzielanych kredytów konsumenckich za działania lub zaniechania jej pracowników, pośredników kredytowych, za których pośrednictwem udziela kredytów konsumenckich, lub innych przedsiębiorców wykonujących na jej rzecz czynności związane z udzielaniem kredytów konsumenckich, w tym za działania związane z żądaniem od kredytobiorcy zapłaty odsetek lub pozaodsetkowych kosztów kredytu w wysokości wyższej niż maksymalna lub zawarciem umowy, która zobowiązuje do tego kredytobiorcę wobec instytucji pożyczkowej;
- wprowadzeniu nadzoru Komisji Nadzoru Finansowego nad instytucjami pożyczkowymi oraz określenie zasad tego nadzoru, w tym również sankcji dla instytucji pożyczkowych oraz członków zarządu instytucji pożyczkowych za naruszenie obowiązków wskazanych w ustawie jak również zobowiązanie instytucji pożyczkowych do ponoszenia opłat na pokrycie kosztów nadzoru;
- wprowadzeniu regulacji dotyczącej możliwości wykreślenia instytucji pożyczkowej z rejestru instytucji pożyczkowych oraz jeżeli jest wpisana jednocześnie do rejestru

pośredników kredytu konsumenckiego - także z tego rejestru, w przypadku gdy przestanie ona spełniać warunki do prowadzenia tej działalności;

- wprowadzeniu przepisu karnego penalizującego wprowadzanie w błąd organu nadzoru;
- obowiązek przekazywania informacji o udzieleniu kredytu konsumenckiego instytucjom, o których mowa w art. 105 ust.4 ustawy Prawo bankowe, dodatkowo przekazywanie informacji o zaległościach w spłacie kredytu tym instytucjom lub biuru informacji gospodarczej.

W szczególności przesądzono, że:

- zmienianych przepisów ustawy - Kodeks cywilny, ustawy - Prawo bankowe, ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych oraz ustawy o kredycie konsumenckim w zakresie regulacji dotyczących zasad ustalania maksymalnej wysokości pozaodsetkowych kosztów kredytu, w brzmieniu nadanym uchwaloną ustawą, nie stosuje się do umów zawartych przed dniem wejścia w życie tych przepisów;
- instytucje pożyczkowe wpisane do rejestru instytucji pożyczkowych przed dniem wejścia w życie wskazanych w ustawie zmienianych przepisów ustawy o kredycie konsumenckim, które z dniem wejścia w życie tych przepisów nie spełniają określonych w nich wymogów, mogą prowadzić działalność w zakresie udzielania kredytów konsumenckich bez spełniania tych wymogów do dnia 31 grudnia 2023 r.;
- wejście w życie uchwalonej ustawy nie powoduje obowiązku wcześniejszego wykupu wyemitowanych obligacji ani wcześniejszej spłaty finansowania uzyskanego z wykorzystaniem innych instrumentów dłużnych, jeżeli zaciągnięcie takich zobowiązań nie jest dopuszczalne na gruncie nowo wprowadzonej regulacji ustawy o kredycie konsumenckim, dotyczącej określenia pochodzenia środków przeznaczanych na udzielanie kredytów konsumenckich przez instytucje pożyczkowe.

W ocenie Spółek z Grupy Everest, zmiany przepisów Ustawy o kredycie konsumenckim spowodują głównie zmniejszenie przychodów Jednostki dominującej z tytułu opłat pozaodsetkowych w sposób trwały, dlatego też Grupa Everest - podobnie jak i w okresie ogłoszenia stanu zagrożenia epidemiologicznego - prowadzi szereg działań zmierzających do dostosowania się do potencjalnie nowej sytuacji i tym samym uniknięcia negatywnych konsekwencji przewidywanych zmian przepisów Ustawy o kredycie konsumenckim. Grupa Everest prowadzi m.in. prace związane z rozwojem produktu leasingu konsumenckiego zwrotnego oraz wdrożeniem aplikacji mobilnej dla klientów. Wdrożenie aplikacji mobilnej umożliwi Grupie Everest również wdrożenie sprzedaży dóbr konsumpcyjnych i wkraczanie na rynek e-commerce.

1.2. Czynniki ryzyka związane z działalnością Jednostki dominującej Everest Finance

Ryzyko związane z planowaną ekspansją terytorialną i zwiększeniem skali działania

W 2023 roku Jednostka dominująca prowadziła działalność na terenie całej Polski. Dynamiczna ekspansja powoduje wiele ryzyk, m.in. ryzyko nieprawidłowego oszacowania popytu na ofertę Jednostki dominującej, przez co może ona nie osiągnąć zakładanej rentowności i zwrotu na kapitale. Otwarcie licznych oddziałów związane jest także z ryzykiem braku odpowiedniej kadry i nieprzystosowaniem struktury organizacyjnej Jednostki dominującej do zarządzania zwiększonymi zasobami ludzkimi.

W celu ograniczania ryzyka związanego z ekspansją, Jednostka dominująca wykorzystuje wprowadzone przez Jednostkę dominującą zmiany w strukturze organizacyjnej, polegające na wprowadzeniu nowego szczebla w hierarchii tej Jednostki, tj. dyrektora makroregionu. Wprowadzone zmiany w strukturze organizacyjnej mają na celu zmniejszenie obszaru kontroli przez poszczególnych kierowników oraz stworzenie dodatkowego szczebla nadzorującego pracę kierowników. Pozwala to na efektywniejsze zarządzanie oddziałami Jednostki dominującej na poziomie regionów. Działalność Jednostki dominującej jest w dużym stopniu z informatyzowana, co umożliwia tworzenie baz danych o dużej pojemności. System informatyczny jest wysoce elastyczny i podlega ciągłym ulepszeniom.

Dzięki odpowiedniej kulturze organizacyjnej, wdrożonym procedurom, a w szczególności systemowi działania opartemu na rozwiązaniach informatycznych, które znacznie redukuje czas pracy poszczególnym pracownikom, Jednostka dominująca jest pożądanym pracodawcą w swojej branży. W związku z tym rekrutacja nowych pracowników wynikająca z tworzenia nowych oddziałów nie stanowi istotnego ryzyka. Dodatkowo po wyborze kluczowych pracowników na danym obszarze pozostały zespół tworzony jest w oparciu o polecenia, co w znacznej mierze ogranicza ryzyko zatrudnienia niewłaściwych pracowników.

Ryzyko utraty kluczowych pracowników

Jednostka dominująca jest narażona na ryzyko utraty kluczowych pracowników. Branża Jednostki dominującej, tak jak inne branże narażona jest na tzw. „przechodzenie” pracowników do firm konkurencyjnych. W przypadku Jednostki dominującej ryzyko to jest jednak niższe niż w przypadku jego konkurentów. Wynika to z faktu, że działalność Jednostki dominującej oparta jest na określonych procedurach i wiedzy zawartej w systemie informatycznym. Oznacza to, że utrata pracownika nie oznacza utraty wiedzy, a koszt wdrożenia nowych osób jest niższy. W Jednostce dominującej wyróżnia się niewielką liczbę kluczowych pracowników, a zmiany w zespole zachodzą płynnie. Aby zniwelować ryzyko utraty członków zespołu, Jednostka dominująca wdrożyła kompleksowy system motywacyjny, który wiąże pracowników z Jednostką dominującą. Ponadto, osoby zatrudnione są objęte zakazem konkurencji, który obowiązuje ich przez okres sześciu miesięcy po zakończeniu współpracy z Jednostką dominującą. O ograniczonym charakterze ryzyka utraty pracowników świadczy fakt, że Jednostka dominująca posiada opinię rzetelnego i przyjaznego pracodawcy. Rotacja pracowników w Jednostce dominującej jest niska.

Spółka stworzyła platformę Gniazdo Bociana, za pośrednictwem której jej pracownicy mają dostęp do obowiązujących regulaminów i procedur, dedykowanych dla nich szkoleń online oraz do relacji z ciekawych wydarzeń z życia codziennego Spółki.

Ryzyko uznania postanowień wzorca umowy z klientem za niedozwolone

Umowy pożyczki oferowane i zawierane przez Jednostkę dominującą mają charakter adhezyjny, co oznacza, iż są to umowy, w których jedna strona określa wszystkie istotne warunki w taki sposób, że druga strona może albo w całości je przyjąć albo zrezygnować z zawarcia umowy. Tego typu umowy są przedmiotem szczególnej kontroli Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów. Wiąże się to z ryzykiem stosowania w zapisach umowy klauzul uznawanych za niedozwolone. Stosowanie takich klauzul mogłoby być źródłem zarzutów skierowanych przeciwko Jednostce dominującej. Miałyby to bardzo negatywne konsekwencje dla wizerunku marki i mogłoby utrudnić pozyskiwanie nowych klientów. Na skutek stosowania niedozwolonych klauzul na Jednostkę dominującą mogłyby zostać narzucone sankcje w maksymalnej wysokości 10% osiągniętego przychodu.

Aby nie dopuścić do zastosowania klauzul niedozwolonych, zapisy umów są na bieżąco nadzorowane przez zaangażowaną przez Jednostkę dominującą kancelarię prawną pod kątem ich zgodności z obowiązującym prawem i niewystępowania ich w wykazie niedozwolonych klauzul. Co więcej, umowy są cyklicznie wysyłane do Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK) w celu zweryfikowania ich zgodności z prawem.

Ryzyko utraty płynności

Prowadzona przez Jednostkę dominującą działalność jest w dużym stopniu obciążona ryzykiem nieterminowej spłaty udzielonych przez Jednostkę dominującą pożyczek oraz trudności w ich wyegzekwowaniu. Opóźnienia w spłatach, bądź konieczność odpisania należności jako nieściągalnych może doprowadzić do poważnego ograniczenia przepływów pieniężnych, a w konsekwencji doprowadzić do całkowitej utraty płynności, co uniemożliwiłoby dalsze prowadzenie działalności przez całą Grupę Kapitałową Everest Finance. Ponadto pogorszenie poziomu spłacalności pożyczek miałyby negatywny wpływ na dostępność środków na nowe pożyczki i zagroziłoby pozycji konkurencyjnej głównie Jednostki dominującej.

W celu ograniczenia ryzyka utraty płynności Jednostka dominująca prowadzi nieustanny monitoring spłacalności pożyczek. Przy przekroczeniu ustalonego przez Jednostkę dominującą poziomu udziału pożyczek zagrożonych, na określonym terenie, w udzielonych pożyczkach ogółem system automatycznie generuje zadania pracownikom odpowiedzialnym za daną grupę klientów, które należy podjąć w celu poprawy spłacalności. Automatyzacja procesu gwarantuje szybkość reakcji, co zwiększa efektywność całości działań. Ponadto na etapie przyznania pożyczki przeprowadzana jest analiza zdolności kredytowej klienta, w wyniku której określona zostaje wysokość udostępnionych mu środków.

Współpraca z klientami rozpoczyna się od stosunkowo niskich kwot, zwiększanych wraz z pozytywnym doświadczeniem współpracy - terminowego regulowania spłat przez klienta. Dzięki stosowanym zabezpieczeniom Jednostka dominująca zakłada stałą płynność finansową, na poziomie osiąganym przez Jednostkę dominującą na przestrzeni ostatnich 23 lat działalności. Dodatkowo rentowność osiągnięta przez Jednostkę dominującą systemowo ogranicza ryzyko utraty płynności.

Ryzyko związane z windykacją wierzytelności posiadanych przez Jednostkę dominującą

Działalność Jednostki dominującej związana jest w dużym stopniu z koniecznością podejmowania działań windykacyjnych w celu wyegzekwowania należności niespłacanych w terminie ich wymagalności. Udzielane pożyczki nie są zabezpieczone, co zwiększa ryzyko ich niespłacalności. Klientami Jednostki dominującej są głównie osoby o niskim poziomie dochodów i ograniczonej wypłacalności. Przeprowadzony proces windykacji może nie przynieść oczekiwanych rezultatów i nie doprowadzić do spłaty należności. Może to negatywnie wpłynąć na przychody z działalności oraz wynik finansowy Jednostki dominującej.

W celu ograniczenia potrzeby podejmowania zaawansowanych działań windykacyjnych, m.in. na drodze sądowej, Jednostka dominująca prowadzi ciągły monitoring spłat należności oraz dokonuje odpisów należności. Monitoring terminowości spłat jest oparty na nowoczesnych rozwiązaniach informatycznych. Wdrożony system umożliwia skuteczne kontrolowanie kont klientów oraz wczesną reakcję w celu wyegzekwowania należności. Jednostka dominująca na bieżąco kontroluje udział klientów niespłacających pożyczek w portfolio klientów. Całość działań windykacyjnych ma charakter wieloetapowy i są one szczegółowo określone w obowiązujących procedurach i cyklicznie weryfikowane. Dzięki temu ograniczone zostało ryzyko niepowodzenia całego procesu.

Ryzyko związane z pożyczkami udzielonymi Jednostce dominującej przez Jednostkę zależną Everest Capital i wspólników

W celu pozyskania środków finansowych przez Jednostki Grupy Kapitałowej Everest Finance zawierane są umowy pożyczki z Jednostką zależną Everest Capital, która środki pozyskuje w drodze emisji obligacji. Ponadto Jednostka dominująca zaciągnęła pożyczki u wspólników, jakkolwiek ich udział procentowy w ogólnym zadłużeniu z tytułu pożyczek jest niewielki. Pożyczki zaciągane przez Jednostkę dominującą generują ryzyko ich niespłacenia bądź pojawienia się trudności w zapłacie. Grupa Kapitałowa ograniczyła to ryzyko poprzez zawarcie długoterminowych umów pożyczek z Jednostką zależną i wspólnikami Jednostki dominującej. Zważywszy na prognozowany wzrost przychodów, ryzyko niespłacenia zobowiązań jest ograniczone.

Ryzyko związane z negatywnym PR

Wśród niektórych uczestników rynku może funkcjonować negatywna opinia dotycząca poza bankowych podmiotów udzielających pożyczki. Zarzuty kierowane pod kątem pożyczkodawców dotyczą przede wszystkim ukrywania wysokiego efektywnego oprocentowania pożyczek, wysokiej opłaty dodatkowej, bezwzględnej windykacji należności od osób o bardzo niskich dochodach oraz

ukrywanie faktycznych, niekorzystnych dla klienta, warunków umowy. Taka opinia może w negatywny sposób oddziaływać na postrzeganie marki Jednostki dominującej, jej wiarygodność oraz rzetelność. W konsekwencji, Jednostka dominująca może utracić część potencjalnych klientów m.in. na rzecz sektora bankowego.

Jednostka dominująca, aby ograniczyć ryzyko negatywnego PR prowadzi działania marketingowe i buduje wiarygodność marki poprzez transparentność działań i ich zgodność z prawem. Klienci są informowani o wszystkich szczegółach umowy wraz z rzeczywistą roczną stopą oprocentowania pożyczki, zgodnie z wymogami określonymi w Ustawie o kredycie konsumenckim. Ryzyko utraty potencjalnych klientów na skutek negatywnego PR jest ograniczone, gdyż klienci Jednostki dominującej charakteryzują się niską wrażliwością na negatywny PR. Tym samym Jednostka dominująca nie obawia się przejścia klientów do sektora bankowego, jako że z reguły kredyt bankowy jest nieosiągalny dla jego klientów.

Jednostka dominująca jest członkiem i założycielem Fundacji Rozwoju Rynku Finansowego, która reprezentuje największe instytucje pożyczkowe w Polsce i dba o zrównoważony rozwój sektora finansowego przy jednoczesnym podnoszeniu bezpieczeństwa konsumentów. Fundacja zajmuje się budowaniem dialogu liderów rynku pożyczek pozabankowych z instytucjami publicznymi oraz organizacjami konsumenckimi na rzecz tworzenia sprzyjających uwarunkowań prawnych i edukacji finansowej konsumentów. Dodatkowo, systematycznie monitoruje zmiany zachodzące na rynku pożyczek pozabankowych poprzez opracowywanie analiz i raportów branżowych oraz angażuje się w inicjatywy na rzecz edukacji finansowej konsumentów i promowania dobrych praktyk oraz zasad etycznych w sektorze pożyczkowym, co pozwala podnosić bezpieczeństwo na rynku finansowym.

Jednostka dominująca jest również członkiem Związku Przedsiębiorstw Finansowych (ZPF) w Polsce, czyli Związku Pracodawców którzy promują profesjonalizm, wzajemny szacunek i poszanowanie zasad etycznych w relacjach z klientami i kontrahentami. Jednostka dominująca respektuje przyjęte przez ZPF Zasady Dobrych Praktyk ZPF stanowiące zbiór zasad postępowania, opartych na ogólnych normach moralnych i zgodnych z obowiązującym na terenie Rzeczypospolitej Polskiej prawem przyjętych do stosowania przez przedsiębiorstwa działające w sposób profesjonalny na rynku finansowym. Komisja Etyki działająca przy ZPF po przeprowadzonym audycie potwierdziła, że w pełni stosujemy Zasady Dobrych Praktyk i wyróżniła nas kolejny raz Certyfikatem Audytu Etycznego.

Dodatkowo usługi oferowane przez Jednostkę dominującą zostały wyróżnione przez Business Centre Club Medalem Europejskim, który potwierdza wysoki standard usług oferowanych przez Spółkę.

Ryzyko utraty potencjalnych klientów na skutek negatywnego PR jest ograniczone, gdyż klienci Spółki charakteryzują się niską wrażliwością na negatywny PR. Spółka nie obawia się przejścia klientów do sektora bankowego, jako że z reguły kredyt bankowy jest nieosiągalny dla jej klientów.

Ryzyko związane z wprowadzeniem nowych produktów

Szukając nowych obszarów rozwoju Jednostka dominująca podejmuje działania zmierzające do wykreowania nowych produktów mogących stanowić odpowiedź na zidentyfikowany na rynku popyt. Istnieje ryzyko, iż poniesione nakłady na takie działania okażą się nieefektywne.

W kolejnych latach Jednostka dominująca zamierza zdywersyfikować swoją ofertę produktową dla klientów.

Ryzyko związane z niesprawnością systemu informatycznego

Działania operacyjne Jednostki dominującej są w dużej mierze oparte na systemie informatycznym. Nieoczekiwane awarie systemu mogą stać się źródłem dodatkowych kosztów związanych z utratą danych i utrudnieniami realizacji zadań przez przedstawicieli Jednostki dominującej. W efekcie może to doprowadzić do okresowego pogorszenia sytuacji finansowej Jednostki dominującej, negatywnie wpłynąć na zaufanie klientów oraz podważyć wizerunek Jednostki dominującej jako podmiotu działającego efektywnie. Jest to dla Jednostki dominującej szczególnie istotna kwestia, gdyż na jej przewagę konkurencyjną w dużym stopniu ma wpływ wysoki poziom z informatyzowania działań i sprawność realizowanych procesów.

W celu zminimalizowania ryzyka związanego z niesprawnością systemu informatycznego, tworzone są kopie bezpieczeństwa wszystkich danych. Podpisana przez Jednostkę dominującą umowa z autorem systemu informatycznego zakłada bieżący serwis systemu a własny agregat prądowłóczy zapewnia bezpieczeństwo zasilania serwerów.

Ryzyko podwyższenia stóp procentowych

Głównym ryzykiem związanym z udzielonym Jednostce dominującej finansowaniem zewnętrznym (pożyczki i kredyty) jest podwyższenie stóp procentowych. Ryzyko stóp procentowych wynika ze zmienności rynków finansowych i przejawia się w zmianach ceny pieniądza. Ryzyko to ma istotny wpływ na zmianę wielkości spłacanych zobowiązań finansowych. Skutki zmian stóp procentowych równoważone są poprzez portfel aktywów finansowych oprocentowanych wg stałych stóp procentowych. W dotychczasowej działalności Jednostki dominującej zmiany stóp procentowych nie wpływały w istotny sposób na sytuację finansową.

1.3. Wpływ inwazji zbrojnej Federacji Rosyjskiej na Ukrainę

W związku z rozpoczęciem w dniu 24 lutego 2022 r. inwazji zbrojnej Federacji Rosyjskiej na Ukrainę, doszło do destabilizacji sytuacji polityczno-gospodarczej w regionie, co miało negatywny wpływ na polską gospodarkę zarówno w skali mikro-, jak i makroekonomicznej.

Sytuacja polityczno-gospodarcza na Ukrainie jest na bieżąco monitorowana przez Spółkę pod kątem faktycznego i potencjalnego wpływu zaistniałej sytuacji na działalność.

Spółka dostrzega następujące czynniki, które mogą mieć wpływ na rynki oraz perspektywy rozwoju spółki w kolejnych kwartałach:

- zwiększenie dynamiki inflacji,
- zwiększenie ryzyka finansowego krajów z regionu konfliktu, co może się przełożyć na trudniejszy dostęp do finansowania i większe koszty,

- drastyczny zwiększenie niepewności oraz premii za ryzyko,
- utrudnienia w realizacji planów inwestycyjnych.

Obecnie Spółka nie zidentyfikowała problemów związanych ze świadczonymi usługami i zdaniem Zarządu, zdarzenie to nie ma wpływu na kontynuację działalności.

.....
Zbyszko Pawlak
Prezes Zarządu

.....
Andrzej Dworczak
Wiceprezes Zarządu