



EVEREST FINANSE SPÓŁKA AKCYJNA

ul. Stary Rynek 88

61-772 Poznań

INFORMACJA FINANSOWA

za okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2024 - 31.12.2024	01.01.2023 - 31.12.2023
A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:	184 641 578,41	299 158 889,03
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	184 641 578,41	299 158 889,03
II. Zmiana stanu produktów	0,00	0,00
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
B. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	141 499 798,80	161 597 909,80
I. Amortyzacja	10 382 741,58	11 087 255,39
II. Zużycie materiałów i energii	2 688 882,47	3 579 471,22
III. Usługi obce	25 611 327,07	34 659 777,64
IV. Podatki i opłaty, w tym:	3 842 380,51	2 483 907,43
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	71 427 172,46	81 016 225,01
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	12 515 766,51	12 625 297,37
- emerytalne	3 823 874,59	5 206 838,99
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	15 031 528,20	16 145 975,74
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)	43 141 779,61	137 560 979,23
D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	11 584 348,98	44 119 433,88
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	24 796,75	254 824,76
II. Dotacje	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	11 559 552,23	43 864 609,12
E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	54 975 506,88	198 218 440,02
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
III. Inne koszty operacyjne	54 975 506,88	198 218 440,02
F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)	-249 378,29	-16 538 026,91
G. PRZYCHODY FINANSOWE	4 071 462,98	9 365 885,60
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
II. Odsetki, w tym:	2 453 715,64	922 417,37
- od jednostek powiązanych	1 191 246,57	33 287,67
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	901 841,79
V. Inne	1 617 747,34	7 541 626,44
H. KOSZTY FINANSOWE	32 511 278,41	41 807 673,93
I. Odsetki, w tym:	31 971 024,16	40 615 344,13
- dla jednostek powiązanych	13 028 497,02	16 534 149,06
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	87 487,59	814 722,29
IV. Inne	452 766,66	377 607,51
I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)	-28 689 193,72	-48 979 815,24

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2024 - 31.12.2024	01.01.2023 - 31.12.2023
J. PODATEK DOCHODOWY BIEŻĄCY	0,00	2 834 123,00
K. PODATEK DOCHODOWY ODROZONY	12 247 123,30	29 302 930,47
L. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU	0,00	0,00
M. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K-L)	-40 936 317,02	-81 116 868,71

BILANS - AKTYWA

BILANS - AKTYWA	31.12.2024	31.12.2023
A. AKTYWA TRWAŁE	94 194 995,52	111 403 294,39
I. Wartości niematerialne i prawne	39 428 686,68	28 686 965,40
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	39 428 686,68	28 686 965,40
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	10 547 659,90	14 404 778,28
1. Środki trwałe	10 547 659,90	14 404 778,28
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	688 417,69	797 566,38
c) urządzenia techniczne i maszyny	216 156,94	716 380,38
d) środki transportu	9 634 603,61	12 880 073,70
e) inne środki trwałe	8 481,66	10 757,82
2. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
III. Należności długoterminowe	411 681,90	526 196,59
1. Od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Od pozostałych jednostek	411 681,90	526 196,59
IV. Inwestycje długoterminowe	42 020 312,39	57 464 602,16
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	42 020 312,39	57 464 602,16
a) w jednostkach powiązanych	36 467 609,19	36 132 329,67
- udziały lub akcje	14 752 527,00	9 099 042,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	21 715 082,19	27 033 287,67
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) w pozostałych jednostkach	5 552 703,20	21 332 272,49
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	5 090 266,23	20 885 993,71
- inne długoterminowe aktywa finansowe	462 436,97	446 278,78
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 786 654,65	10 320 751,96
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 643 455,73	9 890 223,31
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	143 198,92	430 528,65
B. AKTYWA OBROTOWE	203 407 739,89	268 822 154,17
I. Zapasy	0,00	0,00
1. Materiały	0,00	0,00
2. Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00
3. Produkty gotowe	0,00	0,00

BILANS - AKTYWA	31.12.2024	31.12.2023
4. Towary	0,00	0,00
5. Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	22 191 025,62	8 262 284,32
1. Należności od jednostek powiązanych	20 286 765,24	5 474 848,71
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	20 286 765,24	5 474 848,71
- do 12 miesięcy	20 286 765,24	5 474 848,71
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
3. Należności od pozostałych jednostek	1 904 260,38	2 787 435,61
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	880 366,34	155 485,48
- do 12 miesięcy	880 366,34	155 485,48
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	60 851,57	20 655,15
c) inne	963 042,47	2 611 294,98
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	180 144 165,85	259 297 863,59
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	180 144 165,85	259 297 863,59
a) w jednostkach powiązanych	1 028 501,85	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	1 028 501,85	0,00
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	177 445 393,38	255 765 177,05
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	177 445 393,38	255 661 531,27
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	103 645,78
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	1 670 270,62	3 532 686,54
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	1 670 270,62	3 532 686,54
- inne środki pieniężne	0,00	0,00
- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 072 548,42	1 262 006,26
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D. Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM	297 602 735,41	380 225 448,56

BILANS - PASywa

BILANS - PASywa	31.12.2024	31.12.2023
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	7 802 992,28	48 739 309,30
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	105 000 000,00	105 000 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	295 204 308,65	295 204 308,65
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	295 200 000,00	295 200 000,00
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0,00	0,00
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-351 464 999,35	-270 348 130,64
VI. Zysk (strata) netto	-40 936 317,02	-81 116 868,71
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	289 799 743,13	331 486 139,26
I. Rezerwy na zobowiązania	8 717 089,28	13 114 052,93
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 432 123,56	431 767,83
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	4 087 307,27	12 399 813,06
- długoterminowa	72 690,98	68 902,54
- krótkoterminowa	4 014 616,29	12 330 910,52
3. Pozostałe rezerwy	197 658,45	282 472,04
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	197 658,45	282 472,04
II. Zobowiązania długoterminowe	86 595 800,76	63 690 847,21
1. Wobec jednostek powiązanych	75 129 608,98	42 181 034,97
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	11 466 191,78	21 509 812,24
a) kredyty i pożyczki	5 986 770,86	12 788 403,36
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	5 479 420,92	8 721 408,88
d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
e) inne	0,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	194 486 853,09	254 681 239,12
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	17 098 568,37	84 426 327,18
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	17 098 568,37	84 426 327,18
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	177 388 284,72	170 254 911,94
a) kredyty i pożyczki	138 313 524,68	141 828 631,17
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	5 432 207,08	6 185 974,63
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	8 389 883,54	3 897 414,19

BILANS - PASywa	31.12.2024	31.12.2023
- do 12 miesięcy	8 389 883,54	3 897 414,19
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0,00	0,00
f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	10 529 353,85	4 191 145,66
h) z tytułu wynagrodzeń	2 392 852,21	2 362 074,03
i) inne	12 330 463,36	11 789 672,26
4. Fundusze specjalne	0,00	0,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	0,00	0,00
PASYWA RAZEM	297 602 735,41	380 225 448,56

RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH

RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)	01.01.2024 - 31.12.2024	01.01.2023 - 31.12.2023
A. PRZEPIŹYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
I. Zysk (strata) netto	-40 936 317,02	-81 116 868,71
II. Korekty razem	145 910 059,28	229 811 499,52
1. Amortyzacja	10 382 741,58	11 087 255,39
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	61 292,57	-8 291 430,45
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	39 827 229,23	28 597 712,45
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-247 446,16	4 208 080,14
5. Zmiana stanu rezerw	-4 396 963,65	5 213 265,67
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	-13 814 226,61	-3 720 890,14
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	11 450 384,82	-52 886 812,55
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	8 723 555,15	28 924 428,10
10. Inne korekty - pożyczki gotówkowe	93 923 492,35	216 679 890,91
11. Nabycie przedsiębiorstwa w miejsce świadczenie	0,00	0,00
12. Odpis aktualizujący inwestycje	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	104 973 742,26	148 694 630,81
B. PRZEPIŹYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
I. Wpływy	36 325 158,08	9 866 928,06
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	24 796,75	554 065,04
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	1 691 156,49	92 862,82
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	1 691 156,49	92 862,82
- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00
- odsetki	1 691 156,49	92 862,82
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	34 609 204,84	9 220 000,20
II. Wydatki	-46 742 090,37	-63 483 431,11
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-11 588 605,37	-12 483 431,11
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	-7 253 485,00	-9 000 000,00
a) w jednostkach powiązanych	-5 653 485,00	-9 000 000,00
b) w pozostałych jednostkach	-1 600 000,00	0,00
- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	-1 600 000,00	0,00
4. Inne wydatki inwestycyjne	-27 900 000,00	-42 000 000,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-10 416 932,29	-53 616 503,05
C. PRZEPIŹYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
I. Wpływy	108 197 733,59	103 680 884,15
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00
2. Kredyty i pożyczki	108 197 733,59	103 680 884,15
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych (emisja akcji)	0,00	0,00
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II. Wydatki	-204 616 959,48	-198 570 170,99

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)	01.01.2024 - 31.12.2024	01.01.2023 - 31.12.2023
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
4. Spłaty kredytów i pożyczek	-156 960 175,60	-146 986 852,42
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-3 730 160,79	-4 568 096,12
8. Odsetki	-43 926 623,09	-47 015 222,45
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-96 419 225,89	-94 889 286,84
D. PRZEPLYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)	-1 862 415,92	188 840,92
E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	-1 862 415,92	188 840,92
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	3 532 686,54	3 343 845,62
G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F±D), W TYM	1 670 270,62	3 532 686,54
- o ograniczonej możliwości dysponowania	959,80	0,00

NOTA WPROWADZAJĄCA

Niniejsza informacja finansowa została sporządzona przez Everest Finance Spółka Akcyjna z siedzibą w Poznaniu, ul. Stary Rynek 88 (Spółka) na potrzeby wypełnienia obowiązków sprawozdawczych wynikających z warunków emisji obligacji wyemitowanych przez Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością.

Niniejsza informacja finansowa obejmuje:

- a) Bilans na 31.12.2024 r.,
- b) Rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.,
- c) Rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.

W informacji finansowej zaprezentowano porównywalnie dane:

- dla bilansu za poprzedni okres obrotowy zakończony 31.12.2023 r.,
- dla rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych za poprzedni okres obrotowy, tj. od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.

Istotne zdarzenia wpływające na wynik finansowy za okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.:

Spółka zawarła jedną umowę cesji wierzytelności wynikającą z zawartych umów pożyczek pieniężnych. Na powyższej transakcji Spółka poniosła łączną stratę w kwocie 10,9 mln zł. Kwota ta obciążała wynik finansowy wykazany za okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.

Wykaz zobowiązań pozabilansowych:

1. Zabezpieczenia na wierzytelnościach Everest Finance S.A.

Spółka ustanowiła zabezpieczenie na swoich wierzytelnościach z tytułu udzielonych pożyczek pieniężnych.

Poniżej przedstawiono wykaz ustanowionych zabezpieczeń oraz otrzymanych przez Spółkę poręczeń:

- w dniu 30.08.2018 r. Spółka zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy ruchomych, chociażby jego skład był zmienny. Umowa ta została zawarta z Santander Bank Polska S.A. w celu zabezpieczenia roszczeń wynikających z umowy o kredyt w rachunku bieżącym z dnia 24.04.2016 r. Przedmiotem zastawu jest zbiór wierzytelności Spółki, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 54 a 57 rokiem życia. Dnia 02.12.2019 r. została zawarta dodatkowa umowa zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy ruchomych, chociażby jego skład był zmienny z Santander Bank Polska S.A., gdzie przedmiotem zastawu jest zbiór wierzytelności, w skład którego

wchodzą pożyczki udzielone osobom fizycznym w wieku 73 lata,

- w dniu 21.08.2019 r. Everest Finance S.A. ustanowiła zabezpieczenie na zbiorze swoich wierzytelności, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom w wieku pomiędzy 51 a 52 rokiem życia. Powyższe zobowiązanie Spółki wynika z dokonanej przez Soltex Holding Sp. z o.o. emisji obligacji serii E, z której podmiot ten udzielał pożyczek, których finalnym odbiorcą był Everest Finance S.A.. Dnia 26.10.2020 r. Spółka podpisała Umowę o ustanowienie zastawu rejestrowego, która objęła zastawem również wypowiedziane pożyczki udzielone osobom fizycznym w wieku 51-52 lata. Dnia 15.06.2021 r. Spółka podpisała Umowę o ustanowienie zastawu rejestrowego, na mocy której zabezpieczeniem zostały również objęte pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom w wieku 73 lat. W dniu 22.02.2022 r. zastawy rejestrowe na pożyczkach wypowiedzianych przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielonym pożyczkobiorcom pomiędzy 51 a 52 rokiem życia oraz w wieku 73 lat zostały zwolnione na podstawie oświadczenia Zastawnika o zrzeczeniu się w/w zastawów, w związku z powyższymi zwolnieniami zastawem zostają objęte pożyczki udzielone pożyczkobiorcom w wieku 51-52 lata, które nie zostały wypowiedziane,
- z tytułu dokonanej przez Everest Capital Sp. z o.o. w dniu 13.02.2020 r. emisji obligacji serii P ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance S.A., w skład którego wchodzi niewypowiedziane (aktywne) pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 63 a 65 rokiem życia. Dnia 27.10.2020 r. Spółka podpisała aneks odnośnie zmiany przedmiotu zastawu. Zabezpieczeniem emisji obligacji zostały objęte wierzytelności z tytułu niewypowiedzianych aktywnych pożyczek udzielanych osobom fizycznym, których wiek wynosi od 63 do 65 lat, 71 lat oraz 74 lata, aneksem z dnia 07.04.2023 r. ograniczono wiek pożyczkobiorców wchodzących w skład zbioru do 63 i 71 lat. W dniu 12.04.2024 obligacje serii P zostały wykupione,
- z tytułu dokonanej przez Everest Capital Sp. z o.o. w dniu 18.09.2020 r. emisji obligacji serii R ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance S.A., w skład którego wchodzi pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 18 a 27 rokiem życia. Dnia 15.06.2021 r. Spółka podpisała Umowę o ustanowienie zastawu rejestrowego, na mocy której zabezpieczeniem zostały również objęte pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom w wieku 72 lat. W dniu 24.02.2022 r. zastawy rejestrowe zostały zwolnione na podstawie oświadczenia Zastawnika o zrzeczeniu się w/w zastawów. W związku z podjęciem dnia 14.02.2022 r. Uchwały w sprawie zmiany Warunków Emisji Obligacji dnia 17.03.2022 r. zawarto Umowę zastawu rejestrowego na mocy, której zabezpieczeniem emisji

obligacji zostały objęte pożyczki udzielone osobom fizycznym, których wiek wynosi 26-28 lat i które nie zostały wypowiedziane. Zgodnie z podjęciem powyższej Uchwały i zgodą Zastawnika wcześniejsze zastawy rejestrowe zostały zwolnione,

- z tytułu dokonanej przez Everest Capital Sp. z o.o. w dniu 27.10.2020 r. emisji obligacji serii S ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodziły pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 28 a 36 rokiem życia. W związku z podjęciem dnia 14.02.2022 r. Uchwały w sprawie zmiany Warunków Emisji Obligacji dnia 16.03.2022 r. zawarto Umowę zastawu rejestrowego na mocy, której zabezpieczeniem emisji obligacji zostały objęte pożyczki udzielone osobom fizycznym, których wiek wynosi 19-25 lat i które nie zostały wypowiedziane. Zgodnie z podjęciem powyższej Uchwały oraz zgodą Zastawnika wcześniejsze zastawy rejestrowe zostały zwolnione; aneksem z dnia 14.09.2022 r. zastaw rejestrowy został ograniczony do pożyczek udzielonych osobom fizycznym, których wiek wynosi 19-24 lat. Dnia 18.12.2023 r. Spółka podpisała Umowę zastawu rejestrowego na mocy, której zabezpieczeniem emisji obligacji zostały objęte pożyczki udzielone osobom fizycznym, których wiek wynosi 66-67 lat. W dniu 25.03.2024 r. obligacje serii S zostały wykupione,
- z tytułu dokonanej przez Everest Capital Sp. z o.o. w dniu 15.10.2021 r. emisji obligacji serii U ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodzi pożyczki niewypowiedziane aktywne udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 32 a 33 rokiem życia. Dnia 14.09.2022 r. Everest Finanse S.A. zawarła umowę o ustanowienie dodatkowego zastawu rejestrowego, na mocy którego zabezpieczeniem zostały objęte wierzytelności z tytułu pożyczek pieniężnych udzielone osobom fizycznym w wieku 25 lat. W dniu 12.04.2024 r. obligacje serii U zostały wykupione,
- w dniu 05.07.2022 r. Spółka zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze o zmiennym składzie składającym się z istniejących i przyszłych wierzytelności pieniężnych na rzecz SIA Mintos Finance No. 17 tytułem zabezpieczenia wierzytelności wystawionych za pośrednictwem platformy, w skład zastawu wchodzi pożyczki pieniężne udzielone osobom fizycznym w wieku 18, 34-43 i 46 lat,
- w dniu 21.11.2022 r. Spółka zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy i praw majątkowych stanowiących całość gospodarczą. Umowa została zawarta z konsorcjum bankowym w celu zabezpieczenia kredytu obrotowego. Przedmiotem zastawu jest zbiór praw stanowiących organizacyjną całość o zmiennym składzie – zbiór wierzytelności o spłatę kredytów konsumenckich udzielonych osobom fizycznym w wieku 49, 50 lat. Kredyt został spłacony dnia 28.02.2024 r.,
- z tytułu dokonanej przez Spółkę Everest Capital Sp. z o.o. w dniu 2.08.2023 r. emisji dłużnych

papierów wartościowych ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance S.A., w skład którego wchodzi pożyczki niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone osobom fizycznym mającym odpowiednio 31 lub 65 lat,

- w dniu 28.06.2023 r. Everest Finance S.A. zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy i praw majątkowych stanowiących całość gospodarczą, z tytułu dokonanej przez Spółkę Everest Capital Sp. z o.o. w dniu 03.07.2023 r. emisji dłużnych papierów wartościowych. Zabezpieczenie ustanowiono na zbiorze wierzytelności Everest Finance S.A., w skład którego wchodzi pożyczki niewypowiedziane, aktywne pożyczki udzielone osobom fizycznym mającym odpowiednio 31 lub 65 lat,
- w dniu 11.09.2023 r. Everest Finance S.A. zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy i praw majątkowych stanowiących całość gospodarczą, z tytułu dokonanej przez Spółkę Everest Capital Sp. z o.o. w dniu 18.09.2023 r. emisji dłużnych papierów wartościowych. Zabezpieczenie ustanowiono na zbiorze wierzytelności Everest Finance S.A., w skład którego wchodzi pożyczki niewypowiedziane, aktywne pożyczki udzielone osobom fizycznym mającym odpowiednio 29, 45 lub 72 lata,
- w dniu 15.11.2023 r. Everest Finance S.A. zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy i praw majątkowych stanowiących całość gospodarczą, z tytułu dokonanej przez Spółkę Everest Capital Sp. z o.o. w dniu 20.11.2023 r. emisji dłużnych papierów wartościowych. Zabezpieczenie ustanowiono na zbiorze wierzytelności Everest Finance S.A., w skład którego wchodzi pożyczki niewypowiedziane, aktywne pożyczki udzielone osobom fizycznym mającym odpowiednio od 60 do 62 i 64 lat,
- z tytułu dokonanej przez Spółkę Everest Capital Sp. z o.o. w dniu 29.03.2024 r. emisji obligacji serii W ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance S.A., w skład którego wchodzi aktywne pożyczki pieniężne (kredyty konsumenckie), udzielone pożyczkobiorcom, których wiek wynosi 19-25 lat oraz 32-33 lata, które nie zostały wypowiedziane,
- w dniu 13.05.2024 r. Everest Finance S.A. zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy i praw majątkowych stanowiących całość gospodarczą, z tytułu dokonanej przez Spółkę Everest Capital Sp. z o.o. w dniu 17.05.2024 r. emisji dłużnych papierów wartościowych. Zabezpieczenie ustanowiono na zbiorze wierzytelności Everest Finance S.A., w skład którego wchodzi pożyczki niewypowiedziane, aktywne pożyczki udzielone osobom fizycznym mającym 68 lat,
- w dniu 05.09.2024 Everest Finance S.A. zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze wierzytelności o zmiennym składzie na podstawie zawartej Umowy Ramowej Cesji Wierzytelności z dnia 27.08.2024 r.. Zabezpieczenie ustanowiono na zbiorze wierzytelności pieniężnych z Umów

o Kartę Kredytową zawartych przez Multitude Bank p.l.c., w tym Aneksów w okresie obowiązywania Umowy Ramowej Cesji,

- z tytułu udzielonego kredytu przez Multitude Bank p.l.c. w dniu 23.12.2024 r. Everest Finance S.A. zawarła umowę zastawu w związku z zawartą przez Everest Capital Sp. z o.o. Umową Kredytową z Multitude Bank p.l.c., Zastaw został ustanowiony na zbiorze o zmiennym składzie, obejmujący obecne i przyszłe wierzytelności Zastawcy wynikające z umów leasingu produktu/produktów pod marką Bocian, które: (i) są spłacane terminowo (ii) są spłacane z opóźnieniem większym niż 1 dzień, ale nie większym niż trzydzieści (30) dni oraz (iii) są spłacane z opóźnieniem większym niż trzydzieści jeden (31) dni, ale nie większym niż sześćdziesiąt (60) dni a żadna wierzytelność nie jest przeterminowana o więcej niż 60 dni, z zastrzeżeniem, że wierzytelności wobec danego klienta wynikają tylko z jednej umowy leasingu, stanowiącej zbiór praw będących całością gospodarczą choćby jego skład był zmienny w rozumieniu art. 7 ust. 2 pkt 3 ustawy o zastawie rejestrowym.

2. Poręczenia udzielone oraz otrzymane przez Everest Finance S.A.

Everest Finance S.A. na dzień sporządzenia informacji finansowej posiadała następujące poręczenia:

- w dniu 21.08.2019 r. Everest Finance S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Soltex Holding Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii E na okaziciela o wartości nominalnej 10.000.000,00 zł (10.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 15.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.06.2024 r. Dnia 31.05.2022 r. w związku z podpisaniem aneksu do umowy poręczenia wydłużono termin poręczenia do 30.06.2026 r., dnia 19.12.2024 r. w związku z podpisanym aneksem do umowy poręczenia termin został wydłużony do 31.01.2028 r.,
- w dniu 13.02.2020 r. Everest Finance S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii P na okaziciela, o wartości nominalnej 15.000.000,00 zł (15.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 22.500.000,00 zł i udzielone zostało do 28.02.2025 r.; dnia 17.02.2023 r. Everest Finance S.A. na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 13.02.2020 r. wydłużyło poręczenie do 28.02.2026 r. W związku ze zmianą w dniu 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,

- w dniu 21.09.2020 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii R na okaziciela, o wartości nominalnej 12.000.000,00 zł (12.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 18.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.09.2025 r. Aneksami z dnia 27.07.2023 r. i 25.07.2024 r. termin poręczenia został finalnie wydłużony do 30.06.2027 r.,
- w dniu 27.10.2020 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii S na okaziciela, o wartości nominalnej 17.750.000,00 zł (17.750 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 26.625.000,00 zł i udzielone zostało do 31.03.2026 r. W dniu 25.03.2024 r. Obligacje serii S zostały wykupione,
- w dniu 15.10.2021 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii U na okaziciela, o wartości nominalnej 22.845.000,00 zł (22.845 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 34.267.500,00 zł i udzielone zostało do 31.10.2026 r. W dniu 12.04.2024 r. Obligacje serii U zostały wykupione,
- w celu zabezpieczenia umowy o kredyt obrotowy w konsorcjum z dnia 03.02.2022 r. Everest Finanse S.A. uzyskała poręczenie od Everest Finanse Sp. z o.o. (dawniej Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k.) dwóch weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi, wystawionych przez Everest Finanse S.A., dnia 04.01.2024 r. kredyt został spłacony,
- w celu zabezpieczenia umowy o kredyt obrotowy w konsorcjum z dnia 21.11.2022 r. Everest Finanse S.A. uzyskała poręczenie od Everest Finanse Sp. z o.o. (dawniej Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k.) siedmiu weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi, wystawionych przez Everest Finanse S.A., dnia 28.02.2024 r. kredyt został spłacony,
- w celu zabezpieczenia umów pożyczek zaciągniętych przez Everest Finanse Sp. z o.o. (dawniej Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k.) od Santander Leasing S.A., Everest Finanse S.A. udzieliła poręczenia weksli wystawionych przez Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. Saldo zobowiązań z powyższych pożyczek na dzień 31.12.2024 r. wyniosło 1.254.029,64 zł,
- dnia 28.06.2023 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę dłużnych papierów wartościowych o wartości nominalnej do 3.000.000,00 USD,

- dnia 11.09.2023 r. Everest Finance S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o. o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę dłużnych papierów wartościowych o wartości nominalnej do 3.000.000,00 USD,
- dnia 15.11.2023 r. Everest Finance S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę dłużnych papierów wartościowych o wartości nominalnej do 4.000.000,00 USD,
- dnia 31.01.2024 r. Everest Finance S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finance Sp. z o.o. (dawniej Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k.) z tytułu zaciągnięcia przez tę spółkę pożyczki od Pani Małgorzaty Dworzak o wartości 3.500.000,00 zł. Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 4.550.000,00 zł i udzielone zostało do 31.12.2026 r.,
- dnia 31.01.2024 r. Everest Finance S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finance Sp. z o.o. (dawniej Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k.) z tytułu zaciągnięcia przez tę spółkę pożyczki od Pani Iwony Pawlak o wartości 3.500.000,00 zł. Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 4.550.000,00 zł i udzielone zostało do 31.12.2026 r.,
- dnia 29.03.2024 r. Everest Finance S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. 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.,
- dnia 13.05.2024 r. Everest Finance S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę dłużnych papierów wartościowych o wartości nominalnej do 500.000,00 SGD,
- w dniu 20.12.2024 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu podpisanej umowy kredytowej o wartości 8.000.000,00 EUR. Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 16.000.000,00 EUR i udzielone zostało do 31.12.2031 r.

3. Weksle własne

Everest Finance S.A. jest stroną umów leasingu, dla których zabezpieczeniem są weksle własne. Saldo zobowiązań z tytułu leasingu na 31.12.2024 r. wynosiło 10.911.628,00 zł.

Dodatkowo zabezpieczeniem w formie weksla własnego zostały objęte zaciągnięte przez Spółkę pożyczki od Santander Leasing S.A., których saldo na dzień 31.12.2024 r. wyniosło 1.768.403,36 zł.

4. Informacja o wysokości zobowiązań finansowych zaciągniętych w walutach obcych, a także o istniejących i planowanych zabezpieczeniach tych pozycji walutowych.

Na dzień 31.12.2024 r. Spółka posiadała zobowiązania finansowe z tytułu zaciągniętych pożyczek:

- w walucie EUR kwota 8.730.000,00 EUR,
- w walucie USD kwota 10.297.499,00 USD,
- w walucie SGD kwota 480.000,00 SGD,
- w walucie JPY kwota 7.617.337,53 JPY.

Ponadto dnia 15.12.2023 r. Everest Finanse S.A. zawarła z Santander Bank Polska S.A. transakcję pozagiełdowej opcji walutowej (OTC FX Option) celem zabezpieczenia ryzyka zmiany kursów walut. Kwota opcji kupna to 2.500.000,00 EUR, tj. 12.025.000,00 zł, a jej wygaśnięcie zostało ustalone na dzień 13.12.2024 r.

5. Postępowanie wyjaśniające UOKiK

W dniu 3 lipca 2023 r. wobec Spółki Everest Finanse S.A. (dalej: Spółka) 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 Everest Finanse S.A. 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 Everest Finanse S.A. 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 Everest Finanse S.A. – 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 Everest Finanse S.A., pisemnej informacji o treści wskazanej w decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów,
- opublikowania w mediach społecznościowych, w których obecny jest Everest Finanse S.A., 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 Everest Finance S.A. 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 Everest Finance S.A., pisemnej informacji o treści wskazanej w decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

Dodatkowo Prezes Urzędu Konkurencji i Konsumentów – nałożył na Everest Finance S.A. 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.

Everest Finance S.A. 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.

Spółka prowadząc działalność gospodarczą respektuje wszelkie przepisy powszechnie obowiązującego prawa i w ocenie Spółki jej działanie nie naruszyło zbiorowych interesów konsumentów.

Przedmiotowa decyzja Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów jest nieprawomocna.

Zgodnie z przysługującym Spółce 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.) Spółka wniosła w dniu 3 sierpnia 2023 r. odwołanie do Sądu Okręgowego w Warszawie – Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów. W powyższym odwołaniu Spółka zarzuciła m.in.:

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

Odwołanie Spółki zostało oddalone. Spółka w dniu 13 listopada 2024 r. wniosła do Sądu Apelacyjnego apelację.

W związku z tym, że Spółka nie zgadza się z decyzją Sądu Okręgowego w Warszawie – Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, na powyższe kary nie została utworzona rezerwa, a utworzenie rezerwy będzie wynikać z niekorzystnego dla Spółki rozstrzygnięcia sprawy przez Sąd Apelacyjny.

6. Ustawa antylichwiarska

Ustawa z dnia 6 października 2022 r (Dz.U. 2022 poz. 2339) o zmianie ustaw w celu przeciwdziałania lichwie wprowadziła m.in. zmiany polegające na:

- wprowadzeniu regulacji wskazującej, iż instytucja pożyczkowa uzależnia udzielenie kredytu konsumenckiego od pozytywnej oceny zdolności kredytowej kredytobiorcy,
- obniżeniu maksymalnej wysokości kosztów poza odsetkowych kredytu konsumenckiego ze 100 % do 45% całkowitej kwoty kredytu;
- wprowadzeniu nadzoru Komisji Nadzoru Finansowego nad instytucjami pożyczkowymi;

Zmiany przepisów Ustawy o kredycie konsumenckim spowodowały głównie zmniejszenie przychodów Everest Finance S.A. z tytułu opłat poza odsetkowych 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 wprowadziła do swojej oferty nowy produkt - leasing konsumencki zwrotny wraz z wdrożeniem aplikacji mobilnej dla klientów. Wdrożenie aplikacji mobilnej umożliwiło Grupie Everest sprzedaż dóbr konsumpcyjnych i wkroczenie na rynek e-commerce. Ponadto Spółka w sierpniu 2024 r. podpisała umowę z Multitude Bank p.l.c a od września rozpoczęła działalność w postaci pośrednictwa w sprzedaży kart kredytowych.

7. Ostrzeżenie Komisji Nadzoru Finansowego

Spółka Everest Finance S.A. 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 Everest Finance S.A. 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 Everest Finance S.A. 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 Everest Finance w obszarze udzielania kredytów konsumenckich i w związku z tym nie mogą w jakikolwiek sposób wpływać na bieżącą działalność Spółki.

Z informacji uzyskanych przez Spółkę podczas spotkania z prokuratorem Sądu Rejonowego Poznań-Stare Miasto, które miało miejsce 25.02.2025 r., prokuratura wydała postanowienie o umorzeniu. UKNF skorzystał z prawa do złożenia zażalenia na wydane przez prokuraturę postanowienie, jednakże prokuratura nie uwzględniła zażalenia UNKF ze względu na nie złożenie go w terminie i zamknęła sprawę. UKNF stoi na stanowisku, że zażalenie zostało złożone w terminie i wystosował w tej sprawie pismo do prokuratury. Prokuratura jest w trakcie analizy pisma UNKF i póki co sprawa nie została przekazana przez prokuraturę do sądu.

Spółka Everest Finance S.A. w dniu 30 stycznia 2025 r. złożyła do Komisji Nadzoru Finansowego wniosek o wypisanie Spółki z Rejestru Instytucji Pożyczkowych, jednocześnie z dniem 30 stycznia 2025 r. Everest Finance S.A. zaprzestała sprzedaży pożyczek. Na dzień 31 stycznia 2025 r. Spółka pozostaje pośrednikiem kredytowym wpisanym do Rejestru prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego i działa na rynku jako pośrednik finansowy.

Korekta błędu na BO:

W sprawozdaniu finansowym za 2024 r. Spółka dokonała korekty błędu podstawowego. W wyniku dokonanej korekty, w 2023 r. zwiększeniu uległa strata netto o kwotę 8 578 823,95 z jednoczesnym zwiększeniem rezerwy na zobowiązania i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz pomniejszeniem należności i inwestycji krótkoterminowych.

Poniżej przedstawiamy wpływ dokonanej korekty na dane roku 2023:

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2023 - 31.12.2023	korekty	01.01.2023 - 31.12.2023 po korektach
A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:	299 158 889,03	0,00	299 158 889,03
B. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	151 222 687,04	10 375 222,76	161 597 909,80
V. Wynagrodzenia	70 641 002,25	10 375 222,76	81 016 225,01
C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)	147 936 201,99	10 375 222,76	137 560 979,23
D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	44 119 433,88	0,00	44 119 433,88

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2023 - 31.12.2023	korekty	01.01.2023 - 31.12.2023 po korektach
E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	198 043 546,51	174 893,51	198 218 440,02
III. Inne koszty operacyjne	198 043 546,51	174 893,51	198 218 440,02
F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)	-5 987 910,64	174 893,51	-16 538 026,91
G. PRZYCHODY FINANSOWE	9 365 885,60	0,00	9 365 885,60
H. KOSZTY FINANSOWE	41 807 673,93	0,00	41 807 673,93
I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)	-38 429 698,97	0,00	-48 979 815,24
J. PODATEK DOCHODOWY BIEŻĄCY	2 834 123,00	0,00	2 834 123,00
K. PODATEK DOCHODOWY ODROZCZONY	31 274 222,79	-1 971 292,32	29 302 930,47
M. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K-L)	-72 538 044,76	-8 578 823,95	-81 116 868,71

BILANS - AKTYWA

BILANS - AKTYWA	01.01.2023-31.12.2023	korekty	31.12.2023 po korektach
A. AKTYWA TRWAŁE	109 432 002,07	1 971 292,32	111 403 294,39
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	8 349 459,64	1 971 292,32	10 320 751,96
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	7 918 930,99	1 971 292,32	9 890 223,31
B. AKTYWA OBROTOWE	268 961 611,82	-139 457,65	268 822 154,17
II. Należności krótkoterminowe	8 263 005,67	-721,35	8 262 284,32
c) inne	2 612 016,33	-721,35	2 611 294,98
III. Inwestycje krótkoterminowe	259 436 599,89	-138 736,30	259 297 863,59
b) w pozostałych jednostkach	255 903 913,35	-138 736,30	255 765 177,05
- udzielone pożyczki	255 800 267,57	-138 736,30	255 661 531,27
AKTYWA RAZEM	378 393 613,89	1 831 834,67	380 225 448,56

BILANS - PASYWA

BILANS - PASYWA	31.12.2023	korekty	31.12.2023 po korektach
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	57 282 697,39	-8 543 388,09	48 739 309,30
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-270 383 566,50	35 435,86	-270 348 130,64
VI. Zysk (strata) netto	-72 538 044,76	-8 578 823,95	-81 116 868,71
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	321 110 916,50	10 375 222,76	331 486 139,26
I. Rezerwy na zobowiązania	2 738 830,17	10 375 222,76	13 114 052,93
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	2 024 590,30	10 375 222,76	12 399 813,06
- krótkoterminowa	1 955 687,76	10 375 222,76	12 330 910,52
PASYWA RAZEM	378 393 613,89	1 831 834,67	380 225 448,56

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)	01.01.2023 - 31.12.2023	korekty	01.01.2023 - 31.12.2023 po korektach
A. PRZEPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ			
I. Zysk (strata) netto	-72 538 044,76	-8 578 823,95	-81 116 868,71
II. Korekty razem	221 232 675,57	8 578 823,95	229 811 499,52
5. Zmiana stanu rezerw	-5 161 957,09	10 375 222,76	5 213 265,67
7. Zmiana stanu należności	-3 860 347,79	139 457,65	-3 720 890,14
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	30 895 720,42	-1 971 292,32	28 924 428,10
10. Inne korekty - pożyczki gotówkowe	216 644 455,05	35 435,86	216 679 890,91
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	148 694 630,81	0,00	148 694 630,81
B. PRZEPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ			
I. Wpływy	9 866 928,06	0,00	9 866 928,06
II. Wydatki	-63 483 431,11	0,00	-63 483 431,11
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-53 616 503,05	0,00	-53 616 503,05
C. PRZEPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ			
I. Wpływy	103 680 884,15	0,00	103 680 884,15
II. Wydatki	-198 570 170,99	0,00	-198 570 170,99
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-94 889 286,84	0,00	-94 889 286,84
D. PRZEPLYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)	188 840,92	0,00	188 840,92
E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	188 840,92	0,00	188 840,92
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	3 343 845,62	0,00	3 343 845,62
G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F±D), W TYM	3 532 686,54	0,00	3 532 686,54

.....
Katarzyna Gajniak
Główna Księgowa

.....
Zbyszko Pawlak
Prezes Zarządu

.....
Andrzej Dworcak
Wiceprezes Zarządu