



EVEREST FINANSE SPÓŁKA AKCYJNA

ul. Stary Rynek 88

61-772 Poznań

INFORMACJA FINANSOWA

za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2023 - 31.12.2023	01.01.2022 - 31.12.2022
A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:	299 158 889,03	389 688 313,23
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	299 158 889,03	389 688 313,23
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	151 222 687,04	164 598 152,62
I. Amortyzacja	11 087 255,39	9 645 111,73
II. Zużycie materiałów i energii	3 579 471,22	3 881 380,96
III. Usługi obce	34 659 777,64	33 917 163,45
IV. Podatki i opłaty, w tym:	2 483 907,43	3 008 456,47
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	70 641 002,25	85 301 020,92
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	12 625 297,37	14 319 650,72
- emerytalne	5 206 838,99	5 814 276,98
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	16 145 975,74	14 525 368,37
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)	147 936 201,99	225 090 160,61
D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	44 032 833,88	159 585 530,75
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	254 824,76	480 406,76
II. Dotacje	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	43 778 009,12	159 105 123,99
E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	198 043 546,51	352 827 276,00
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	198 043 546,51	352 827 276,00
F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)	-6 074 510,64	31 848 415,36
G. PRZYCHODY FINANSOWE	9 365 885,60	316 993,35
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:	922 417,37	139 272,27
- od jednostek powiązanych	33 287,67	0,00
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	901 841,79	0,00
V. Inne	7 541 626,44	177 721,08
H. KOSZTY FINANSOWE	41 807 673,93	42 896 864,27
I. Odsetki, w tym:	40 615 344,13	39 868 382,23
- dla jednostek powiązanych	14 558 396,87	19 093 898,99
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	814 722,29	441 622,22
IV. Inne	377 607,51	2 586 859,82
I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)	-38 516 298,97	-10 731 455,56

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2023 - 31.12.2023	01.01.2022 - 31.12.2022
J. PODATEK DOCHODOWY BIEŻĄCY	2 834 123,00	29 052 047,00
K. PODATEK DOCHODOWY ODROZONY	31 274 416,97	-35 757 426,15
L. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU	0,00	0,00
M. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K-L)	-72 624 838,94	-4 026 076,41

.....
Katarzyna Gajniak
Główna Księgowa

.....
Zbyszko Pawlak
Prezes Zarządu

.....
Andrzej Dworcak
Wiceprezes Zarządu

BILANS - AKTYWA

BILANS - AKTYWA	31.12.2023	31.12.2022
A. AKTYWA TRWAŁE	109 431 807,89	184 828 025,87
I. Wartości niematerialne i prawne	28 686 965,40	25 953 857,03
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	28 686 965,40	25 953 857,03
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	14 404 778,28	13 332 800,59
1. Środki trwałe	14 404 778,28	13 211 013,13
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	797 566,38	842 718,54
c) urządzenia techniczne i maszyny	716 380,38	1 616 322,12
d) środki transportu	12 880 073,70	10 738 771,16
e) inne środki trwałe	10 757,82	13 201,31
2. Środki trwałe w budowie	0,00	121 787,46
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
III. Należności długoterminowe	526 196,59	559 015,28
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	526 196,59	559 015,28
IV. Inwestycje długoterminowe	57 464 602,16	105 697 106,34
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	57 464 602,16	105 697 106,34
a) w jednostkach powiązanych	36 132 329,67	99 042,00
- udziały lub akcje	9 099 042,00	99 042,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	27 033 287,67	0,00
- 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	21 332 272,49	105 598 064,34
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	20 885 993,71	105 598 064,34
- inne długoterminowe aktywa finansowe	446 278,78	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	8 349 265,46	39 285 246,63
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	7 918 736,81	39 064 938,59
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	430 528,65	220 308,04
B. AKTYWA OBROTOWE	268 875 011,82	390 603 052,27
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	31.12.2023	31.12.2022
4. Towary	0,00	0,00
5. Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	8 176 405,67	4 369 839,19
1. Należności od jednostek powiązanych	5 474 848,71	1 030 262,06
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	5 474 848,71	1 030 262,06
- do 12 miesięcy	5 474 848,71	1 030 262,06
- 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	2 701 556,96	3 339 577,13
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	155 485,48	1 365 880,00
- do 12 miesięcy	155 485,48	1 365 880,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	20 655,15	12 991,55
c) inne	2 525 416,33	1 960 705,58
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	259 436 599,89	385 011 273,39
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	259 436 599,89	385 011 273,39
a) w jednostkach powiązanych	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 krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	255 903 913,35	381 667 427,77
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	255 800 267,57	381 204 622,71
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	103 645,78	462 805,06
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	3 532 686,54	3 343 845,62
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	3 532 686,54	3 343 845,62
- 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	1 262 006,26	1 221 939,69
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D. Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM	378 306 819,71	575 431 078,14

.....
Katarzyna Gajniak
Główna Księgowa

.....
Zbyszko Pawlak
Prezes Zarządu

.....
Andrzej Dworcak
Wiceprezes Zarządu

BILANS - PASywa

BILANS - PASywa	31.12.2023	31.12.2022
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	57 195 903,21	129 820 742,14
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)	295 204 308,65	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	-270 383 566,50	-266 357 490,10
VI. Zysk (strata) netto	-72 624 838,94	-4 026 076,41
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	321 110 916,50	445 610 336,00
I. Rezerwy na zobowiązania	2 738 830,17	7 900 787,26
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	431 767,83	303 552,64
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	2 024 590,30	7 030 739,37
- długoterminowa	68 902,54	95 183,32
- krótkoterminowa	1 955 687,76	6 935 556,05
3. Pozostałe rezerwy	282 472,04	566 495,25
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	282 472,04	566 495,25
II. Zobowiązania długoterminowe	63 690 847,21	142 613 911,85
1. Wobec jednostek powiązanych	42 181 034,97	114 055 308,99
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	21 509 812,24	28 558 602,86
a) kredyty i pożyczki	12 788 403,36	20 637 473,13
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	8 721 408,88	7 921 129,73
d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
e) inne	0,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	254 681 239,12	295 095 636,89
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	84 426 327,18	61 592 390,78
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	84 426 327,18	61 592 390,78
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	170 254 911,94	233 503 246,11
a) kredyty i pożyczki	141 828 631,17	163 830 424,99
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	6 185 974,63	6 414 460,56
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	3 897 414,19	5 396 796,30

BILANS - PASywa	31.12.2023	31.12.2022
- do 12 miesięcy	3 897 414,19	5 396 796,30
- 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	4 191 145,66	33 207 595,31
h) z tytułu wynagrodzeń	2 362 074,03	2 352 338,62
i) inne	11 789 672,26	22 301 630,33
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	378 306 819,71	575 431 078,14

.....
Katarzyna Gajniak
Główna Księgowa

.....
Zbyszko Pawlak
Prezes Zarządu

.....
Andrzej Dworcak
Wiceprezes Zarządu

RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH

RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)	01.01.2023 - 31.12.2023	01.01.2022 - 31.12.2022
A. PRZEPIYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
I. Zysk (strata) netto	-72 624 838,94	23 923,59
II. Korekty razem	221 319 469,75	111 178 870,45
1. Amortyzacja	11 087 255,39	9 645 111,73
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-8 291 430,45	1 774 451,72
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	28 597 712,45	30 154 464,70
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	4 208 080,14	-92 344,56
5. Zmiana stanu rezerw	-5 161 957,09	-5 192 277,86
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	-3 773 747,79	41 483 398,72
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-52 886 812,55	9 736 299,40
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	30 895 914,60	-29 443 244,88
10. Inne korekty - pożyczki gotówkowe	216 644 455,05	53 113 011,49
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)	148 694 630,81	111 202 794,04
B. PRZEPIYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
I. Wpływy	9 866 928,06	9 812 019,89
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	554 065,04	4 226 293,85
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	92 862,82	285 726,04
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	92 862,82	285 726,04
- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	199 146,99
- odsetki	92 862,82	86 579,05
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	9 220 000,20	5 300 000,00
II. Wydatki	-63 483 431,11	-18 164 399,13
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-12 483 431,11	-10 770 357,13
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	-9 000 000,00	-2 094 042,00
a) w jednostkach powiązanych	-9 000 000,00	-94 042,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	-2 000 000,00
- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	-2 000 000,00
4. Inne wydatki inwestycyjne	-42 000 000,00	-5 300 000,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-53 616 503,05	-8 352 379,24
C. PRZEPIYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
I. Wpływy	103 680 884,15	109 303 712,96
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00
2. Kredyty i pożyczki	103 680 884,15	109 303 712,96
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych (emisja akcji)	0,00	0,00
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II. Wydatki	-198 570 170,99	-217 025 887,91

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)	01.01.2023 - 31.12.2023	01.01.2022 - 31.12.2022
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	-146 986 852,42	-186 985 122,78
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	-4 568 096,12	-4 537 998,78
8. Odsetki	-47 015 222,45	-25 502 766,35
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-94 889 286,84	-107 722 174,95
D. PRZEPLYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)	188 840,92	-4 871 760,15
E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	188 840,92	-4 871 760,15
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	3 343 845,62	8 215 605,77
G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F±D), W TYM	3 532 686,54	3 343 845,62
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

.....
Katarzyna Gajniak
Główna Księgowa

.....
Zbyszko Pawlak
Prezes Zarządu

.....
Andrzej Dworczak
Wiceprezes Zarządu

NOTA WPROWADZAJĄCA

Niniejsza informacja finansowa została sporządzona przez Everest Finanse 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 31.12.2023 r.,
- b) Rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.,
- c) Rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.

W informacji finansowej zaprezentowano porównywalnie dane:

- dla bilansu za poprzedni okres obrotowy zakończony 31.12.2022 r.,
- dla rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych za poprzedni okres obrotowy, tj. od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.

Istotne zdarzenia wpływające na wynik finansowy za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.:

Spółka zawarła trzynaście umów cesji wierzytelności wynikających z zawartych umów pożyczek pieniężnych. Na powyższych transakcjach Spółka poniosła łączną stratę w kwocie 33,9 mln zł. Kwota ta obciążyła wynik finansowy wykazany za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.

Wykaz zobowiązań pozabilansowych:

1. Zabezpieczenia na wierzytelnościach Everest Finanse S.A.

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

Poniżej przedstawiono wykaz ustanowionych zabezpieczeń oraz otrzymanych przez Spółkę poręczeń:

- a. 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 Polski S.A. w celu zabezpieczenia roszczeń wynikających z umowy o kredyt w rachunku bieżącym z dnia 24.04.2016. 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 wchodzi pożyczki udzielone osobom fizycznym w wieku 73 lata. Ponadto dnia 23.12.2020 r. została zawarta umowa zastawu rejestrowego na zbiorze przysługujących Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. wierzytelności z tytułu leasingu zwrotnego na grupach wiekowych od 37 do 43 lat, od 49 do

52 lat oraz 73 lata,

- b. w dniu 21.08.2019 r. Everest Finance S.A. ustanowiła zabezpieczenie na zbiorze swoich wierzytelności, w skład którego wchodziły 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,
- c. z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 13.02.2020 r. emisji obligacji serii P ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodziły 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,
- d. z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 18.09.2020 r. emisji obligacji serii R ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance S.A., w skład którego wchodziły 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,
- e. z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 27.10.2020 r. emisji obligacji serii S ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance 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 września 2022 roku 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,
 - f. z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 27.10.2020 r. emisji obligacji serii T ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance S.A., w skład którego wchodziły pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 37 a 46 rokiem życia. Dnia 15.06.2021 r. Everest Finance S.A. zawarła umowę o ustanowienie dodatkowego zastawu rejestrowego, na mocy której zabezpieczeniem emisji obligacji zostały objęte wierzytelności z tytułu niewypowiedzianych aktywnych pożyczek udzielanych osobom fizycznym, których wiek wynosi 66 do 70 lat. W dniu 31.01.2022 r. zastaw rejestrowy na pożyczkach wypowiedzianych przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielonym pożyczkobiorcom pomiędzy 37 a 46 rokiem życia został zwolniony na podstawie oświadczenia Zastawnika o zrzeczeniu się w/w zastawu, aneksem z dnia 07.04.2023 r. ograniczono wiek pożyczkobiorców wchodzących w skład zbioru do przedziału 66-68 lat. W dniu 29.12.2023 r. obligacje serii T zostały wykupione,
 - g. w dniu 28.06.2021 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 z gwarancją BGK. Przedmiotem zastawu jest zbiór praw stanowiących organizacyjną całość o zmiennym składzie - zbiór wierzytelności o spłatę kredytów konsumenckich udzielonych osobom fizycznym w wieku 44, 45 lat oraz od 60 do 62 lata, w związku ze spłatą kredytu, zastaw rejestrowy został wykreślony,
 - h. z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 15.10.2021 r. emisji obligacji serii U ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance S.A., w skład którego wchodzi pożyczki niewypowiedziane udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 32 a 33 rokiem życia. Dnia 14.09.2022 r. Everest Finance 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,
- i. 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,
 - j. 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, dnia 28.02.2024 r. kredyt został spłacony,
 - k. z tytułu dokonanej przez Spółkę Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w dniu 2.08.2023 r. emisji dłużnych papierów wartościowych ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone osobom fizycznym mającym odpowiednio 31 lub 65 lat,
 - l. z tytułu dokonanej przez Spółkę Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w dniu 11.09.2023 r. emisji dłużnych papierów wartościowych ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone osobom fizycznym mającym odpowiednio 29, 45 lub 72 lata,
 - m. z tytułu dokonanej przez Spółkę Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w dniu 15.11.2023 r. emisji dłużnych papierów wartościowych ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone osobom fizycznym mającym odpowiednio od 60 do 62 i 64 lat.

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

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

- a. w dniu 21.08.2019 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Soltex Holding Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tą 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 wartości 15.000.000,00 i udzielone zostało do 30.06.2024 r. Dnia 31.05.2022 został podpisany aneks do umowy poręczenia wydłużający termin poręczenia do 30.06.2026 r.,
- b. 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. na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 13.02.2020 r. termin udzielenia 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.,
- c. w dniu 21.09.2020 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 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., aneksem z dnia 27.07.2023 r. poręczenie zostało wydłużone do 30.06.2026 r.,
- d. w dniu 27.10.2020 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 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.,
- e. w dniu 27.10.2020 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 T na okaziciela, o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.09.2025 r., na podstawie aneksu z dnia 27.09.2023 r. poręczenie zostało wydłużone do 31.11.2028 r. W dniu 29.12.2023 r. obligacje serii T zostały wykupione,
- f. W celu zabezpieczenia umowy o kredyt obrotowy w konsorcjum z dnia 28.06.2021 r. Everest Finance S.A. uzyskała poręczenie od Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. pięciu weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi, wystawionych przez Everest Finance S.A., kredyt został spłacony w dniu 23.06.2023 r.
- g. w dniu 15.10.2021 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 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.,
- h. w celu zabezpieczenia umowy o kredyt obrotowy w konsorcjum z dnia 29.12.2021 r. Everest Finance S.A. uzyskała poręczenie od Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. trzech weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi, wystawionych przez Everest Finance S.A., dnia 15.12.2023 r. kredyt został spłacony,

- i. w celu zabezpieczenia umowy o kredyt obrotowy w konsorcjum z dnia 03.02.2022 r. Everest Finance S.A. uzyskała poręczenie od Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. dwóch weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi, wystawionych przez Everest Finance S.A., dnia 04.01.2024 r. kredyt został spłacony,
- j. w celu zabezpieczenia umowy o kredyt obrotowy w konsorcjum z dnia 21.11.2022 r. Everest Finance S.A. uzyskała poręczenie od Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. siedmiu weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi, wystawionych przez Everest Finance S.A., dnia 28.02.2024 r. kredyt został spłacony,
- k. w celu zabezpieczenia umów pożyczek zaciągniętych przez Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. od Santander Leasing S.A., Everest Finance S.A. udzieliła poręczenia weksli wystawionych przez Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. Saldo zobowiązań z powyższych pożyczek na dzień 31.12.2023 r. wyniosło 1.725.173,28 zł,
- l. dnia 28.06.2023 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę dłużnych papierów wartościowych o wartości nominalnej 3.000.000,00 USD,
- m. dnia 11.09.2023 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę dłużnych papierów wartościowych o wartości nominalnej do 3.000.000,00 USD,
- n. dnia 15.11.2023 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę dłużnych papierów wartościowych o wartości nominalnej do 4.000.000,00 USD,
- o. dnia 31.01.2024 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finance Spółce z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z tytułu zaciągnięcia przez tę spółkę pożyczki o wartości 3.500.000,00 Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 4.500.000,00 zł i udzielone zostało do 31.12.2026 r.,
- p. dnia 31.01.2024 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finance Spółce z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z tytułu zaciągnięcia przez tę spółkę pożyczki o wartości 3.500.000,00 Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 4.500.000,00 zł i udzielone zostało do 31.12.2026 r.

3. Weksle własne

Everest Finance S.A. jest stroną umów leasingu, dla których zabezpieczeniem są weksle własne. Saldo zobowiązań z tytułu leasingu na 31.12.2023 r. wyniosło 14.907.383,51 zł.

Dodatkowo zabezpieczeniem w formie weksla własnego zostały objęte zaciągnięte przez Spółkę pożyczki od Santander Leasing S.A., których saldo na dzień 31.12.2023 r. wyniosło 3.356.439,60 zł.

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

Na dzień 31.12.2023 r. Spółka posiadała zobowiązania finansowe w kwocie 11.972.742,68 EUR.

Ponadto dnia 15.12.2023 r. Everest Finance 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 FINANSE 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 FINANSE S.A., pisemnej informacji o treści wskazanej w decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

Dodatkowo Prezes Urzędu Konkurencji i Konsumentów – nałożył na EVEREST FINANSE 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 FINANSE 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.

W związku z tym, że Spółka 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 Spółki rozstrzygnięcia sprawy przez Sąd Okręgowy w Warszawie - Sąd Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

6. Ustawa antylichwiarska

17 listopada 2022 r. została ogłoszona ustawa z dnia 6 października 2022 r o zmianie ustaw w celu przeciwdziałania lichwie. Ustawa weszła w życie po upływie 6 miesięcy od dnia jej ogłoszenia. Uchwalona ustawa 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;

W ocenie Spółek z Grupy Everest, zmiany przepisów Ustawy o kredycie konsumenckim spowodują 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.

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.

.....
Katarzyna Gajniak
Główna Księgowa

.....
Zbyszko Pawlak
Prezes Zarządu

.....
Andrzej Dworcak
Wiceprezes Zarządu