



EVEREST FINANSE SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ

SPÓŁKA KOMANDYTOWA

ul. Stary Rynek 88

61-772 Poznań

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI

za okres od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.

I. WIZYTÓWKA JEDNOSTKI

1. Dane jednostki

Pełna nazwa Jednostki:	Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa
Forma prawna:	Spółka komandytowa
Ulica:	Stary Rynek 88
Miejscowość:	Poznań
Kod pocztowy:	61-772
Pocztą:	Poznań
Sąd rejestrowy:	Sąd Rejonowy Poznań – Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Data wpisu do rejestru:	10 stycznia 2014 r.
Numer wpisu do rejestru:	0000493974

2. Przedmiot działalności

W okresie od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r. głównym przedmiotem prowadzonej działalności Spółki wykazany w Krajowym Rejestrze Sądowym była: Pozostała działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana (96.09.Z.). Spółka aktualnie jest spółką holdingową sprawującą kontrolę nad jednostkami zależnymi z grupy kapitałowej, a dodatkowo w okresie od maja 2020 r. do czerwca 2021 r. prowadziła działalność w zakresie udzielania konsumenckich leasingów zwrotnych.

Czas trwania Spółki: nieoznaczony.

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

W trakcie okresu obrotowego zakończonego 31 grudnia 2021 r. nie nastąpiło połączenie z innymi spółkami.

3. Struktura kapitałowa

Na dzień 31.12.2021 r. kapitał zakładowy Spółki wynosił 1.000.000,00 zł.

W związku z przekształceniem w dniu 10.01.2014 r. spółki EVEREST FINANSE Spółka z o.o. S.K.A. w EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa, wkłady poszczególnych wspólników do Spółki zostały określone w sposób następujący:

- a) spółka pod firmą: EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Śremie – wkład pieniężny o wartości 1.000,00 zł, w postaci części majątku Spółki Przekształcanej, przypadającej na jej udział kapitałowy w Spółce Przekształcanej,
- b) Piotr Śledź – wkład pieniężny o wartości 630.000,00 zł w postaci części majątku Spółki Przekształcanej, przypadającej na należące do niego akcji Spółki Przekształcanej,

- c) Artur Hawryluk – wkład pieniężny o wartości 250.000,00 zł w postaci części majątku Spółki Przekształcanej, przypadającej na należące do niego akcji Spółki Przekształcanej,
- d) Elżbieta Hyżyk – wkład pieniężny o wartości 60.000,00 zł w postaci części majątku Spółki Przekształcanej, przypadającej na należące do niej akcji Spółki Przekształcanej,
- e) Stanisław Hyżyk – wkład pieniężny o wartości 60.000,00 zł w postaci części majątku Spółki Przekształcanej, przypadającej na należące do niego akcji Spółki Przekształcanej.

Strukturę własnościową Spółki wg stanu na 31.12.2021 r. przedstawia poniższa tabela:

Wspólnik	Charakter wspólnika	Wkład na kapitał podstawowy	Udział w kapitale Spółki	Wkład na kapitał rezerwy
Everest Finanse Sp. z o. o.	komplementariusz	0,00	0,10%	1 000,00
Śledź Piotr	komandytariusz	630 000,00	62,94%	0,00
AH Group Hawryluk Artur	komandytariusz	250 000,00	24,98%	0,00
Hyżyk Elżbieta	komandytariusz	60 000,00	5,99%	0,00
Hyżyk Stanisław	komandytariusz	60 000,00	5,99%	0,00
RAZEM		1 000 000,00	100,00%	1 000,00

Wysokości sumy komandytowej poszczególnych wspólników na 31.12.2021 r. wygląda następująco:

- a) Piotr Śledź 630.000,00 zł,
- b) AH Group Artur Hawryluk 250.000,00 zł,
- c) Elżbieta Hyżyk 60.000,00 zł,
- d) Stanisław Hyżyk 60.000,00 zł.

W 31.12.2021 r. Pan Artur Hawryluk przeniósł ogół praw i obowiązków wynikających z posiadanych wkładów w Spółce na prowadzoną przez siebie działalność pod firmą AH Group Artur Hawryluk. Dnia 29.02.2022 z kolei nastąpiło przekształcenie działalności AH Group Artur Hawryluk w jednoosobową spółkę z ograniczoną odpowiedzialnością pod nazwą AH Group Sp. z o. o. W dniu 11.05.2022 r. podpisany został akt notarialny dot. zmiany umowy Spółki zgodnie z którym wspólnikiem Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. jest AH Group Sp. z o.o.

II. WAŻNE WYDARZENIA, INWESTYCJE I ZATRUDNIENIE W SPÓŁCE.

W okresie 01.01.2021 r. - 31.12.2021 r. oraz do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego nastąpiły następujące istotne zdarzenia w sytuacji gospodarczej, majątkowej i finansowej Spółki:

1. Poręczenia obligacji Everest Capital

- w dniu 11.12.2017 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii K na okaziciela, o wartości nominalnej 55.000.000 zł (55.000 obligacji

o wartości nominalnej 1.000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 82.500.000 zł i udzielone zostało do 30.06.2022 r. Dnia 22.04.2021 r. na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 11.12.2017 r. wartość poręczenia została zmieniona na kwotę 37.004.000,00 zł, a okres poręczenia wydłużony został do dnia 30.06.2024 r. Obligacje serii K zostały w całości spłacone dnia 15.03.2022 r.,

- w dniu 12.03.2018 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii L na okaziciela o wartości nominalnej 50.000.000 zł (50.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 75.000.000 zł i udzielone zostało do 30.09.2022 r. Dnia 22.04.2021 r. na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 12.03.2018 r. wartość poręczenia została zmieniona na kwotę 43.496.000,00 zł, a okres poręczenia wydłużony został do dnia 30.09.2024 r. Obligacje serii L zostały w całości spłacone dnia 15.03.2022 r.,
- w dniu 7.02.2019 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii M na okaziciela o wartości nominalnej 5.000.000,00 zł (5.000 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 14.08.2023 r. Obligacje serii M zostały w całości spłacone dnia 15.03.2022 r.,
- w dniu 5.04.2019 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii N na okaziciela o wartości nominalnej 22.000.000,00 zł (22.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 33.000.000,00 zł i udzielone zostało do 31.10.2024 r. Obligacje serii N zostały w całości spłacone dnia 30.11.2021 r.,
- w dniu 13.02.2020 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 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.,
- w dniu 21.09.2020 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 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 zastało do 30.09.2025 r.,

- w dniu 27.10.2020 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 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 zastało do 31.03.2026 r.,
- w dniu 27.10.2020 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 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.,
- w dniu 15.10.2021 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 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.

2. Poręczenia dla Everest Finanse S.A.

- w dniu 8.12.2020 r. Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finanse Spółka Akcyjna z tytułu wystawionych pięciu weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi zabezpieczających spłatę zaciągniętego kredytu od Konsorcjum Banków.,
- w dniu 23.12.2020 r. Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finanse Spółka Akcyjna z tytułu zobowiązania kredytowego. Poręczenie zostało udzielone do wysokości 37.500.000,00 zł do dnia 30.06.2027 r.,
- w dniu 23.12.2020 r. Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finanse Spółka Akcyjna z tytułu zobowiązania kredytowego. Poręczenie zostało udzielone do wysokości 60.000.000,00 zł do dnia 14.02.2026 r.,

- w dniu 28.06.2021 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finance Spółka Akcyjna z tytułu wystawionych pięciu weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi zabezpieczających spłatę zaciągniętego kredytu od Konsorcjum Banków,
- w dniu 29.12.2021 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finance Spółka Akcyjna z tytułu wystawionych trzech weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi zabezpieczających spłatę zaciągniętego kredytu od Konsorcjum Banków,
- w dniu 03.02.2022 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finance Spółka Akcyjna z tytułu wystawionych dwóch weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi zabezpieczających spłatę zaciągniętego kredytu od Konsorcjum Banków.

3. Pozostałe poręczenia

- w dniu 21.08.2019 r. Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Soltex Holding Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 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 24.05.2022 r. na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 21.08.2019 r. termin udzielenia poręczenia wydłużony został do dnia 30.06.2026 r.

4. Zastawy na zbiorze wierzytelności

- z tytułu dokonanej przez spółkę Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w dniu 05.04.2019 r. emisji obligacji serii N ustanowiono 27.10.2020 roku zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa, w skład którego wchodzi wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z tytułu umów leasingu zwrotnego zawieranych przez Spółkę jako Finansującego w ramach prowadzonej działalności z osobami fizycznymi, których wiek wynosi 66 do 70 lat. Obligacje serii N zostały w całości spłacone dnia 30.11.2021 r. i zgodnie z oświadczeniem Zastawnika z dnia 29.12.2021 r. zastaw rejestrowy został zwolniony,

- z tytułu dokonanej przez spółkę Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w dniu 13.02.2020 r. emisji obligacji serii P ustanowiono dnia 27.10.2020 roku zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa, w skład którego wchodzi wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z tytułu umów leasingu zwrotnego zawieranych przez Spółkę jako Finansującego w ramach prowadzonej działalności z osobami fizycznymi, których wiek wynosi 63 do 65 lat oraz 71 lat i 74 lat,
- z tytułu dokonanej przez spółkę Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w dniu 27.10.2020 r. emisji obligacji serii T dnia 21.07.2021 roku ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa, w skład którego wchodzi wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z tytułu aktywnych umów leasingu zwrotnego zawieranych przez Spółkę jako Finansującego w ramach prowadzonej działalności z osobami fizycznymi, których wiek wynosi od 66 do 70 lat,
- z tytułu zawartego przez spółkę Everest Finance Spółka Akcyjna w dniu 23.12.2020 r. aneksu do Umowy o kredyt obrotowy z dnia 14.07.2020 r. ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności przysługujących Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z tytułu leasingu zwrotnego na grupach wiekowych: 53 do 59 lat oraz 72 lat i 75 lat,
- z tytułu zawartego przez spółkę Everest Finance Spółka Akcyjna w dniu 23.12.2020 r. aneksu do Umowy o kredyt w rachunku bieżącym z dnia 24.04.2016 r. ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności przysługujących Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z tytułu leasingu zwrotnego na grupach wiekowych: 37 do 43 lat oraz 49 do 52 lat i 73 lat,
- z tytułu dokonanej przez spółkę Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w dniu 15.10.2021 r. emisji obligacji serii U ustanowiono dnia 04.11.2021 roku zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa, w skład którego wchodzi wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z tytułu umów leasingu zwrotnego zawieranych przez Spółkę jako Finansującego w ramach prowadzonej działalności z osobami fizycznymi, których wiek wynosi 18 do 36 lat. Dnia 30.12.2021 roku ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa, w skład którego wchodzi

wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z tytułu aktywnych umów leasingu zwrotnego zawieranych przez Spółkę jako Finansującego w ramach prowadzonej działalności z osobami fizycznymi, których wiek wynosi od 44 do 48 lat oraz od 60 do 62 lat.

5. Wielkość zatrudnienia

Na dzień 31.12.2021 r. Spółka zatrudniała 8 osób na umowę zlecenia.

6. Nabycie akcji Everest Finance S.A.

- w dniu 27.09.2021 Spółka zawarła z Everest Finance S.A. umowę objęcia akcji serii D w łącznej wysokości 20 000 000 zł (20 000 000 szt. o wartości nominalnej 1 zł każda),
- w dniu 14.12.2021 Spółka zawarła z Everest Finance S.A. umowę objęcia akcji serii E w łącznej wysokości 80 000 000 zł (80 000 000 szt. o wartości nominalnej 1 zł każda).

7. Zbycie obligacji

- w dniu 27.09.2021 Spółka zawarła z Everest Finance S.A. umowę nabycia 20 000 sztuk obligacji własnych imiennych na okaziciela serii A o wartości nominalnej 1 000 zł każda w celu ich umorzenia,
- w dniu 14.12.2021 Spółka zawarła z Everest Finance S.A. umowę nabycia 80 000 sztuk obligacji własnych imiennych na okaziciela serii A o wartości nominalnej 1 000 zł każda w celu ich umorzenia.

W związku z zawartymi umowami na dzień 31.12.2021 r. Spółka nie posiada żadnych obligacji.

8. Działalność w zakresie udzielania umów leasingu zwrotnego konsumenckiego

- w czerwcu 2021 roku Zarząd podjął decyzję o okresowym wstrzymaniu działalności w zakresie zawierania nowych umów leasingu. Planowane jest wznowienie tej działalności, jednak na dzień sporządzenia sprawozdania nie została jeszcze określona data planowanego wznowienia.

III. AKTUALNA I PRZEWIDYWANA SYTUACJA MAJĄTKOWA, FINANSOWA I DOCHODOWA

W 2021 r. w wyniku podpisanych umów leasingu zwrotnego konsumenckiego Spółka osiągnęła przychody ze sprzedaży w wysokości 66 781 848,29 zł.

Jednocześnie Spółka w 2021 r. osiągnęła:

- przychody operacyjne w wysokości 723,09 zł,
- przychody finansowe w wysokości 14 410 823,66 zł

oraz poniosła

- koszty operacyjne w wysokości 12 746 083,97 zł,
- koszty finansowe w wysokości 89 496,16 zł,

co przełożyło się na zysk netto w wysokości 30 657 147,59 zł.

Wybrane wskaźniki:

Wskaźnik	Formuła wskaźnika	31.12.2021	31.12.2020
Finansowanie kapitałem własnym	Kapitał własny/Pasywa ogółem	96,90%	98,79%
Pokrycie zobowiązań kapitałem własnym	Kapitał własny/Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	3 128,60%	8 131,89%
Płynność bieżąca	(Zapasy + należności krótkoterminowe + środki pieniężne + rozliczenia międzyokresowe generujące wpływy gotówkowe)/(Zobowiązania krótkoterminowe + rozliczenia międzyokresowe generujące wydatki)	473,41%	248,98%
Płynność szybka	(Należności krótkoterminowe + środki pieniężne + rozliczenia międzyokresowe generujące wpływy gotówkowe)/(Zobowiązania krótkoterminowe + rozliczenia międzyokresowe generujące wydatki)	473,41%	248,98%

W roku 2021 wskaźniki płynności bieżącej i szybkiej wzrosły, co spowodowane jest szybszym tempem wzrostu należności krótkoterminowych w stosunku do wzrostu zobowiązań krótkoterminowych.

W roku 2021 Spółka zaciągnęła zobowiązanie z tytułu umowy pożyczki zawartej w dniu 25.06.2021 r. z Santander Leasing SA.

Na dzień sporządzania niniejszego sprawozdania nie istnieją okoliczności wskazujące na poważne zagrożenie dla kontynuowania przez nią działalności.

W najbliższej przyszłości Spółki zamierza kontynuować działalność na obecnym poziomie, w zakresie obsługi udzielonej pożyczki, realizowanych inwestycji oraz zawartych już umów leasingu zwrotnego konsumenckiego. Planowane jest również wznowienie działalności w zakresie zawierania umów leasingu.

IV. WAŻNIEJSZE OSIĄGNIĘCIA W DZIEDZINIE BADAŃ I ROZWOJU TECHNICZNEGO

Spółka nie prowadzi działań w zakresie badań i rozwoju technicznego.

V. INFORMACJA O NABYCIU UDZIAŁÓW (AKCJI) WŁASNYCH

Nie dotyczy Spółki.

VI. ODDZIAŁY (ZAKŁADY) POSIADANE PRZEZ JEDNOSTKĘ

Na dzień 31.12.2021 r. Spółka nie posiadała żadnych oddziałów.

VII. OPIS PODSTAWOWYCH ZAGROŻEŃ I RYZYKA

Na dzień sporządzenia sprawozdania z działalności podstawowe ryzyka i zagrożenia, które mogą mieć wpływ na dalszą działalność Spółki to:

1. Ryzyko utraty płynności, zakłóceń przepływów pieniężnych

Spółka posiada pożyczkę udzieloną jednostce zależnej z dnia 29.02.2016 r. Od terminowych spłat niniejszej pożyczki zależy terminowe wywiązywanie się Spółki z zaciągniętych zobowiązań.

Spółka w dniu 1.05.2020 r. zawarła z jednostką zależną EVEREST FINANSE SA umowę o współpracy w zakresie pośrednictwa w zawieraniu umów leasingu zwrotnego konsumenckiego, bieżącej obsługi tychże umów oraz sposobu przekazywania przychodów uzyskanych od klientów. Od terminowych rozliczeń wynikających z tej umowy również zależy wywiązywanie się Spółki z zaciągniętych zobowiązań.

W związku z tym, że Spółka posiada większościowy pakiet akcji w jednostce zależnej, posiada znaczący wpływ na decyzje w zakresie podejmowanych działań i rozwoju jednostki zależnej, co pozwala Spółce na minimalizację potencjalnego ryzyka utraty płynności.

2. Ryzyko podwyższenia stóp procentowych

Głównym ryzykiem związanym z udzielonym Spółce 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 w analogiczny sposób co zobowiązania finansowe Spółki. W dotychczasowej działalności Spółki zmiany stóp procentowych nie wpływały w istotny sposób na sytuację finansową.

3. Postępowania przed UOKiK

W dniu 04.07.2013 r. Spółka otrzymała zawiadomienie oraz postanowienie UOKiK z dnia 21.06.2013 r. wszczynające postępowanie w sprawie stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów. Wobec powyższego dnia 18.07.2013 r. Spółka złożyła do UOKiK wnioski o zakończenie przedmiotowego postępowania w części poprzez wydanie decyzji zobowiązującej,

o której mowa w art. 28 Ustawy z dnia 16.02.2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów; z częścią stawianych zarzutów Spółka się nie zgodziła.

Prowadzone przez UOKiK postępowanie zakończyło się wydaniem dwóch decyzji:

- 1) decyzji częściowej z dnia 30 grudnia 2015 r. nr DDK-26/2015:
 - a) uznającej za praktyki naruszające zbiorowe interesy konsumentów w zakresie czterech rodzajów wskazanych w decyzji działań Spółki, i nakazującej Spółce zaniechania ich stosowania;
 - b) uznającej za praktyki naruszające zbiorowe interesy konsumentów w zakresie dwóch rodzajów wskazanych w decyzji działań Spółki i stwierdzającej zaniechanie ich stosowania z dniem 1 września 2015 r.
 - c) nakładającej na Spółkę karę pieniężną określoną w decyzji;
- 2) decyzji z dnia 26 lutego 2015 r. nr DDK-2/2016 nakazującej obowiązek wykonania zobowiązania zadeklarowanych przez spółkę zmian w umowach dotyczących dwóch rodzajów działań wskazanych w przedmiotowej decyzji.

Od pierwszej częściowej decyzji z dnia 30 grudnia 2015 r. Spółka złożyła odwołanie w dniu 29 stycznia 2016 r. do Sądu Okręgowego w Warszawie Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów. W przypadku kary nałożonej przez UOKiK – pierwsza rozprawa w tym zakresie odbyła się 18.09.2018. Sąd Ochrony Konkurencji i Konsumentów (SOKiK) w dniu 18.09.2018 r. wydał wyrok, w którym oddalił odwołanie Everest Finance. W części decyzji dotyczącej zaniechania wskazanych w decyzjach praktyk, decyzje UOKiK zostały wykonane przez Spółkę. W dniu 10 lipca 2019 r. odbyła się rozprawa apelacyjna w ww. sprawie, na której Sąd postanowił udzielić stronom dwumiesięcznego terminu do przedłożenia dodatkowych informacji i odroczyć rozprawę bez terminu. Informacje dodatkowe zostały złożone przez Spółkę w terminie. Kolejna rozprawa odbyła się dnia 17.07.2020 r. Wyrokiem Sądu Apelacyjnego z dnia 17.07.2020 r. Spółka zapłaciła koszty nałożonej kary i rozwiązała utworzoną wcześniej rezerwę w wysokości 326 038 zł. W dniu 8.12.2020 r. została złożona przez pełnomocnika Spółki skarga kasacyjna do Sądu Najwyższego.

Sprawa z odwołania od decyzji Prezesa UOKiK ostatecznie zakończyła się w dniu 2 lipca 2021 roku, w związku z wydaniem przez Sąd Najwyższy postanowienia odmawiającego przyjęcia skargi kasacyjnej do rozpoznania.

Pismem z dnia 05.11.2021 r. Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (dalej: UOKiK) poinformował Spółki Everest Finance S.A. i Everest Finance Spółka z o.o. Sp.k. o wszczęciu postępowania wyjaśniającego mającego na celu wstępne ustalenie czy w związku z oferowaniem konsumentom umów leasingu konsumenckiego zwrotnego nastąpiło naruszenie uzasadniające wszczęcie postępowania w sprawie stosowania przez Spółki praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów w rozumieniu art. 24 Ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów (Dz. U. z 2021 r. poz. 275). Powyższe i kolejne pisma skierowane do Spółek zawierały prośbę o przekazanie wskazanych w nich dokumentów oraz wyjaśnień. Od momentu wszczęcia postępowań wyjaśniających Spółki na bieżąco udzielają odpowiedzi i przekazują dokumentację zgodnie ze skierowanymi zapytaniami Prezesa UOKiK.

Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego nie znane są Spółkom wnioski UOKiK z dokonanych dotychczas analiz dokumentacji przekazanej przez Spółki, jednak Zarząd Spółek jest przekonany, że wyjaśnienia i dokumentacja przekazana Prezesowi UOKiK powinna przyczynić się do zakończenia postępowania wyjaśniającego z pozytywnym skutkiem. Co będzie oznaczało, że Zarząd Spółek nie spodziewa się kar finansowych, które w istotnym zakresie wpłynęłyby na sytuację finansową Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k., jej płynność finansową oraz kontynuację działalności.

4. Ustawa antylichwiarska:

W 2021 r. rozpoczął się kolejny proces legislacyjny Ustawy o zmianie niektórych ustaw w celu przeciwdziałania lichwie. Główne założenia proponowanych zmian przedstawiamy poniżej:

- I. redukcję maksymalnych stawek kosztów pozaodsetkowych:
 - dla kredytu konsumenckiego: 45% przez cały okres kredytowania;
 - dla chwilówek: 5%;
 - dla zobowiązań ze spłatą ponad 30 dni: 10% kwoty kredytu i 10% za każdy rok trwania umowy.
- II. koszt pożyczek pieniężnych zawieranych z drugą osobą fizyczną - przez cały okres spłaty nie może on przekroczyć 25% całkowitej kwoty zobowiązania;
- III. zakaz stosowania zabezpieczenia, np. zastawu lub weksla, jeśli przekraczałoby ono znacząco wysokość zobowiązania;
- IV. zdefiniowanie kosztów pozaodsetkowych, co ma ochronić kredytobiorców przed nakładaniem na nich dodatkowych marż, prowizji, ubezpieczeń i innych opłat związanych z pożyczką;
- V. nadzór Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) nad instytucjami pożyczkowymi - przypadku stwierdzenia przekroczenie przepisów KNF może nałożyć na taką firmę karę do kwoty 15 mln zł;
- VI. obowiązek sprawdzenia zdolności kredytowej klienta - w przypadku, gdyby przyznano pożyczkę bez wykonania takiej weryfikacji, to wierzytelność z umowy o kredyt konsumencki nie będzie mogła zostać w żaden sposób zbyta.

Dodatkowo, w toku procedowania Komisji Finansów Publicznych oraz Komisji Sprawiedliwości i Praw Człowieka zgłoszone zostały zmiany, które dotyczą m.in.:

- a) oceny zdolności kredytowej, poprzez otwarcie katalogu źródeł danych pomieszczonych w projektowanym art. 9a ust. 2 (użycie sformułowania „w szczególności”),
- b) możliwości prowadzenia działalności pożyczkowej także w formie spółki z ograniczoną odpowiedzialnością (w której ustanowiono radę nadzorczą),
- c) doprecyzowania, że instytucje pożyczkowe mogą finansować się kredytem bankowym, albo pożyczkami od podmiotów powiązanych, pod warunkiem że podmioty powiązane udzielające takich pożyczek nie gromadzą środków pieniężnych innych osób fizycznych, osób prawnych lub jednostek niemających

osobowości prawnej, w tym z emisji obligacji lub innych instrumentów dłużnych oraz ze źródeł nieudokumentowanych,

- d) wskazanie, że wejście w życie ustawy nie powoduje obowiązku wcześniejszego wykupu obligacji ani wcześniejszej spłaty finansowania uzyskanego z wykorzystaniem innych instrumentów dłużnych.

W ocenie Spółek z Grupy Everest, planowane zmiany przepisów Ustawy o kredycie konsumenckim spowodują głównie zmniejszenie przychodów Everest Finance S.A. 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.

5. 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
Komplementariusza

.....
Andrzej Dworzak
Wiceprezes Zarządu
Komplementariusza

.....
Damian Hawryluk
Wiceprezes Zarządu
Komplementariusza