



EVEREST FINANSE SPÓŁKA AKCYJNA

ul. Stary Rynek 88

61-772 Poznań

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI

za okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.

I. WIZYTÓWKA JEDNOSTKI

1. Dane jednostki

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

2. Przedmiot działalności

W okresie 01.01.2024 - 31.12.2024 r. głównym przedmiotem prowadzonej działalności Spółki było udzielanie pożyczek osobom fizycznym (64.92.Z. – Pozostałe formy udzielania kredytów).

W dniu 20.02.2025 została zgłoszona do KRS zmiana dotycząca PKD. Aktualnie głównym przedmiotem działalności Spółki jest 64.19.2 – Pozostałe pośrednictwo pieniężne. Zmiana została wpisana w KRS pod datą 04.03.2025 r.

Czas trwania Spółki: nieoznaczony.

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

W trakcie okresu obrotowego zakończonego 31.12.2024 r. nie nastąpiło połączenie z innymi spółkami.

3. Struktura kapitałowa

Na dzień 31.12.2024 r. kapitał podstawowy Spółki wynosi 105.000.000 zł.

W dniu 27.09.2021 r. na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy została podjęta uchwała w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego do kwoty 25 000 000,00 zł.

W dniu 14.12.2021 r. na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy została podjęta uchwała w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego do kwoty 105 000 000,00 zł.

Obie emisje zostały objęte przez Jednostkę dominującą Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. (obecnie Everest Finanse Sp. z o.o.).

Powyższe uchwały zostały zarejestrowane w Krajowym Rejestrze Sądowym odpowiednio w dniu 12.04.2022 r. oraz 22.04.2022 r. W związku z tym, że rejestracja powyższych zmian w kapitale

miała miejsce przed dniem sporządzenia sprawozdania finansowego za 2021 r., skutki obydwu uchwał zostały uwzględnione w pasywach bilansu według stanu na 31.12.2021 r.

Dnia 31.12.2021 r. Pan Artur Hawryluk przeniósł własność posiadanych akcji Spółki na prowadzoną przez siebie działalność pod firmą AH Group Artur Hawryluk. Dnia 29.02.2022 nastąpiło przekształcenie działalności AH Group Artur Hawryluk w jednoosobową spółkę z ograniczoną odpowiedzialnością pod nazwą AH Group Sp. z o.o.

Struktura własnościowa kapitału zakładowego Spółki zaprezentowana w bilansie na 31.12.2024 r. przedstawiała się następująco:

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

II. WAŻNE WYDARZENIA, INWESTYCJE I ZATRUDNIENIE W SPÓŁCE.

W okresie 01.01.2024 r. - 31.12.2024 r. oraz do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego Spółka zidentyfikowała następujące istotne zdarzenia w sytuacji gospodarczej, majątkowej i finansowej Spółki:

1. Zbycie portfela wierzytelności

- w dniu 30.01.2024 Spółka zawarła z ULTIMO Niestandaryzowany Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Wierzytelności z siedzibą w Warszawie (Kupujący), umowę przelewu wierzytelności, na podstawie której Kupujący nabył pakiet niezabezpieczonych wierzytelności o wartości nominalnej 6,1 mln zł.

2. Nowe produkty

W 2024 r. Spółka kontynuowała prace rozwojowe w zakresie funkcjonalności systemu obsługi klientów za pomocą tabletów dla doradców klienta, co ma usprawnić bieżącą obsługę klientów i wpłynąć na wzrost jakości tej obsługi. Wykorzystanie tabletów w pracy doradców jest wciąż rozwijane i wzbogacane o nowe funkcjonalności.

Everest Finance S.A. w sierpniu 2024 r. podpisała umowę z Multitude Bank p.l.c. dotyczącą nabywania przez Spółkę Everest Finance wierzytelności przyszłych warunkowych oraz świadczeniu przez Spółkę na rzecz Banku usług pośrednictwa kredytowego. Usługi pośrednictwa kredytowego polegają na dokonywaniu faktycznych czynności związanych z oferowaniem Umów o Kartę Kredytową i obejmują w szczególności pozyskiwanie klientów i przekazywanie im niezbędnych informacji oraz zbieranie informacji potrzebnych do zbadania zdolności kredytowej przez Bank i podjęcia decyzji przez Bank o zawarciu Umowy o Kartę Kredytową. Stronami Umów o Kartę Kredytową i Aneksów są Bank oraz Klienci, Spółka Everest Finance pełni rolę pośrednika kredytowego.

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. W dniu 31.03.2025 r. Spółka została wykreślona z rejestru instytucji pożyczkowych prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego.

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

3. Udzielone poręczenia

Spółka w okresie 01.01.2024 r. - 31.12.2024 r. oraz do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego udzieliła następujących poręczeń:

- 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 w związku z podpisaniem aneksu 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 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. Aneks nr 1 z dnia 27.07.2023 r. termin poręczenia został wydłużony do 30.06.2026 r. Aneks nr 2 z dnia 25.07.2024 r. termin poręczenia został wydłużony do 30.06.2027 r. Z kolei w dniu 24.06.2025 r. został podpisany Aneks nr 3, który wydłużył termin poręczenia do 30.11.2028 r.,
- w celu zabezpieczenia umów pożyczek zaciągniętych przez Everest Finance Sp. z o.o. od Santander Leasing S.A., Everest Finance S.A. udzieliła poręczenia weksli wystawionych przez Everest Finance Sp. z o.o. Saldo zobowiązań z powyższych pożyczek na dzień 31.12.2024 r. wyniosło 1.254.029,64 zł,
- dnia 31.01.2024 r. Everest Finance S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finance Sp. z o.o. z tytułu zaciągnięcia przez tę spółkę pożyczki od Pani Małgorzaty Dworczak 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. 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. W związku ze zmianą dnia 28.03.2025 r. Warunków Emisji Obligacji dnia 29.03.2024 r. spółka zawarła Aneks nr 1 do umowy poręczenia wydłużający termin poręczenia do 31.03.2032 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 S.A. 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.,

- w dniu 29.05.2025 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce SMEO Spółka Akcyjna z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii AA na okaziciela, o wartości nominalnej 40.000.000,00 zł (40.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 60.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.11.2033 r.

4. Zabezpieczenia na wierzytelnościach

- 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. 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,
- w dniu 21.08.2019 r. Everest Finanse 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 Finanse 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 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. W dniu 12.04.2024 obligacje serii P zostały wykupione,
- 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,
- 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. W dniu 25.03.2024 r. obligacje serii S zostały wykupione,

- 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. 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, dnia 28.02.2024 r. kredyt został spłacony,
- 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,
- 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 Finanse 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 Finanse S.A., w skład którego wchodziły pożyczki niewypowiedziane, aktywne pożyczki udzielone osobom fizycznym mającym odpowiednio 29, 45 lub 72 lata,
- w dniu 15.11.2023 r. Everest Finanse 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 Finanse S.A., w skład którego wchodziły 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 Finanse S.A., w skład którego wchodziły aktywne pożyczki pieniężne (kredyty konsumenckie), udzielone pożyczkobiorcom, których wiek wynosi 19-25 lat oraz 32-33 lata, które nie zostały wypowiedziane, Dnia 28.03.2025 r. Everest Finanse S.A. zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy i praw majątkowych stanowiących całość gospodarczą, w skład którego wchodziły pożyczki udzielone osobom fizycznym, których wiek wynosi 19-28 lat, 32-33 lata oraz 51-52 lata w stosunku do których wystąpiło zaprzestanie dokonywania płatności,
- w dniu 13.05.2024 r. Everest Finanse 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 Finanse S.A., w skład którego wchodziły pożyczki niewypowiedziane, aktywne pożyczki udzielone osobom fizycznym mającym 68 lat,
- w dniu 05.09.2024 Everest Finanse 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,
- w dniu 29.05.2025 r. Everest Finance S.A. zawarła umowę zastawu rejestrowego na akcjach objętych w spółce SMEO S.A. o wartości nominalnej 1,00 zł każda i łącznej wartości nominalnej 14 353 485 zł.

5. Zmiana terminu spłaty pożyczki

- w dniu 9.02.2024 r. został zawarty aneks nr 4 do umowy pożyczki z dnia 18.02.2020 r. pomiędzy Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością a Everest Finance Spółka Akcyjna w sprawie zmiany terminu spłaty pożyczki do dnia 31.03.2024 r.,
- w dniu 29.03.2024 r. został zawarty aneks nr 5 do umowy pożyczki z dnia 18.02.2020 r. pomiędzy Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością a Everest Finance Spółka Akcyjna w sprawie zmiany terminu spłaty pożyczki do dnia 15.04.2024 r.,
- w dniu 23.05.2024 r. został zawarty aneks nr 4 do umowy pożyczki z dnia 22.08.2019 r. pomiędzy Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością a Everest Finance Spółka Akcyjna w sprawie zmiany terminu spłaty pożyczki do dnia 31.01.2025 r.,
- w dniu 11.06.2024 r. został zawarty aneks nr 3 do umowy pożyczki z dnia 18.09.2020 r. pomiędzy Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością a Everest Finance Spółka Akcyjna w sprawie zmiany terminu spłaty pożyczki do dnia 25.06.2025 r.,
- w dniu 9.12.2024 r. został zawarty aneks nr 1 do umowy pożyczki z dnia 28.12.2023 r. pomiędzy Mirosławem Kusiem, a Everest Finance Spółka Akcyjna w sprawie zmiany terminu spłaty pożyczki do dnia 31.12.2025 r.,

- w dniu 9.12.2024 r. został zawarty aneks nr 3 do umowy pożyczki z dnia 16.12.2019 r. pomiędzy Mirosławem Kusiem, a Everest Finance Spółka Akcyjna w sprawie zmiany terminu spłaty pożyczki do dnia 31.12.2025 r.,
- w dniu 9.12.2024 r. został zawarty aneks nr 3 do umowy pożyczki z dnia 16.12.2019 r. pomiędzy Mirosławem Kusiem, a Everest Finance Spółka Akcyjna w sprawie zmiany terminu spłaty pożyczki do dnia 31.12.2025 r.,
- w dniu 9.12.2024 r. został zawarty aneks nr 3 do umowy pożyczki z dnia 19.12.2019 r. pomiędzy Mirosławem Kusiem, a Everest Finance Spółka Akcyjna w sprawie zmiany terminu spłaty pożyczki do dnia 31.12.2025 r.,
- w dniu 9.12.2024 r. został zawarty aneks nr 3 do umowy pożyczki z dnia 31.12.2019 r. pomiędzy Mirosławem Kusiem, a Everest Finance Spółka Akcyjna w sprawie zmiany terminu spłaty pożyczki do dnia 31.12.2025 r.,
- w dniu 11.12.2024 r. został zawarty aneks nr 2 do umowy pożyczki z dnia 4.07.2022 r. pomiędzy Agnieszką Pilarską, a Everest Finance Spółka Akcyjna w sprawie zmiany terminu spłaty pożyczki do dnia 31.12.2025 r.,
- w dniu 11.12.2024 r. został zawarty aneks nr 1 do umowy pożyczki z dnia 27.12.2023 r. pomiędzy Agnieszką Pilarską, a Everest Finance Spółka Akcyjna w sprawie zmiany terminu spłaty pożyczki do dnia 31.12.2025 r.,
- w dniu 19.12.2024 r. został zawarty aneks nr 5 do umowy pożyczki z dnia 22.08.2019 r. pomiędzy Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością a Everest Finance Spółka Akcyjna w sprawie zmiany terminu spłaty pożyczki do dnia 31.01.2026 r.,
- w dniu 30.12.2024 r. został zawarty aneks nr 4 do umowy pożyczki z dnia 11.12.2019 r. pomiędzy Małgorzatą Dybuś, a Everest Finance Spółka Akcyjna w sprawie zmiany terminu spłaty pożyczki do dnia 31.12.2025 r.,
- w dniu 31.12.2024 r. został zawarty aneks nr 3 do umowy pożyczki z dnia 30.03.2023 r. pomiędzy AH Group Sp. z o.o., a Everest Finance Spółka Akcyjna w sprawie zmiany terminu spłaty pożyczki do dnia 31.12.2025 r.,
- w dniu 31.12.2024 r. został zawarty aneks nr 4 do umowy pożyczki z dnia 04.04.2024 r. pomiędzy AH Group Sp. z o.o., a Everest Finance Spółka Akcyjna w sprawie zmiany terminu spłaty pożyczki do dnia 31.12.2025 r.,
- w dniu 31.12.2024 r. został zawarty aneks nr 1 do umowy pożyczki z dnia 29.01.2024 r. pomiędzy AH Group Sp. z o.o., a Everest Finance Spółka Akcyjna w sprawie zmiany terminu spłaty pożyczki do dnia 31.12.2025 r.,

- w dniu 31.12.2024 r. został zawarty aneks nr 1 do umowy pożyczki z dnia 09.09.2024 r. pomiędzy AH Group Sp. z o.o., a Everest Finanse Spółka Akcyjna w sprawie zmiany terminu spłaty pożyczki do dnia 31.12.2025 r.,
- w dniu 31.12.2024 r. został zawarty aneks nr 4 do umowy pożyczki z dnia 4.04.2022 r. pomiędzy Elżbietą Hyżyk, a Everest Finanse Spółka Akcyjna w sprawie zmiany terminu spłaty pożyczki do dnia 31.12.2025 r.,
- w dniu 31.12.2024 r. został zawarty aneks nr 4 do umowy pożyczki z dnia 17.06.2022 r. pomiędzy Elżbietą Hyżyk, a Everest Finanse Spółka Akcyjna w sprawie zmiany terminu spłaty pożyczki do dnia 31.12.2025 r.,
- w dniu 31.12.2024 r. został zawarty aneks nr 4 do umowy pożyczki z dnia 25.11.2022 r. pomiędzy DEVELOPMENT Hawryluk Spółka komandytowa, a Everest Finanse Spółka Akcyjna w sprawie zmiany terminu spłaty pożyczki do dnia 31.12.2025 r.,
- w dniu 31.12.2024 r. został zawarty aneks nr 2 do umowy pożyczki z dnia 8.07.2022 r. pomiędzy Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością a Everest Finanse Spółka Akcyjna w sprawie zmiany terminu spłaty pożyczki do dnia 31.12.2025 r.,
- w dniu 31.12.2024 r. został zawarty aneks nr 2 do umowy pożyczki z dnia 7.10.2022 r. pomiędzy Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością a Everest Finanse Spółka Akcyjna w sprawie zmiany terminu spłaty pożyczki do dnia 31.12.2025 r.,
- w dniu 31.12.2024 r. został zawarty aneks nr 2 do umowy pożyczki z dnia 17.10.2022 r. pomiędzy Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością a Everest Finanse Spółka Akcyjna w sprawie zmiany terminu spłaty pożyczki do dnia 31.12.2025 r.,
- w dniu 31.12.2024 r. został zawarty aneks nr 2 do umowy pożyczki z dnia 13.04.2023 r. pomiędzy Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością a Everest Finanse Spółka Akcyjna w sprawie zmiany terminu spłaty pożyczki do dnia 31.12.2025 r.,
- w dniu 31.12.2024 r. został zawarty aneks nr 2 do umowy pożyczki z dnia 28.04.2023 r. pomiędzy Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością a Everest Finanse Spółka Akcyjna w sprawie zmiany terminu spłaty pożyczki do dnia 31.12.2025 r.,
- w dniu 31.12.2024 r. został zawarty aneks nr 1 do umowy pożyczki z dnia 30.09.2024 r. pomiędzy Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością a Everest Finanse Spółka Akcyjna w sprawie zmiany terminu spłaty pożyczki do dnia 31.12.2025 r.,
- w dniu 31.12.2024 r. został zawarty aneks nr 1 do umowy pożyczki z dnia 30.09.2024 r. pomiędzy ORENTANO Limited, a Everest Finanse Spółka Akcyjna w sprawie zmiany terminu spłaty pożyczki do dnia 31.12.2025 r.,

- w dniu 31.12.2024 r. został zawarty aneks nr 4 do umowy pożyczki z dnia 22.08.2022 r. pomiędzy Elżbietą Hyżyk, a Everest Finance Spółka Akcyjna w sprawie zmiany terminu spłaty pożyczki do dnia 31.12.2025 r.,
- w dniu 31.12.2024 r. został zawarty aneks nr 4 do umowy pożyczki z dnia 2.12.2022 r. pomiędzy Elżbietą Hyżyk, a Everest Finance Spółka Akcyjna w sprawie zmiany terminu spłaty pożyczki do dnia 31.12.2025 r.,
- w dniu 31.12.2024 r. został zawarty aneks nr 4 do umowy pożyczki z dnia 9.07.2021 r. pomiędzy Markiem Hyżykiem, a Everest Finance Spółka Akcyjna w sprawie zmiany terminu spłaty pożyczki do dnia 31.12.2025 r.,
- w dniu 31.12.2024 r. został zawarty aneks nr 2 do umowy pożyczki z dnia 29.12.2023 r. pomiędzy Markiem Hyżykiem, a Everest Finance Spółka Akcyjna w sprawie zmiany terminu spłaty pożyczki do dnia 31.12.2025 r.,
- w dniu 31.12.2024 r. został zawarty aneks nr 1 do umowy pożyczki z dnia 31.07.2024 r. pomiędzy Markiem Hyżykiem, a Everest Finance Spółka Akcyjna w sprawie zmiany terminu spłaty pożyczki do dnia 31.12.2025 r.,
- w dniu 31.12.2024 r. został zawarty aneks nr 4 do umowy pożyczki z dnia 21.04.2022 r. pomiędzy Moniką Hyżyk, a Everest Finance Spółka Akcyjna w sprawie zmiany terminu spłaty pożyczki do dnia 31.12.2025 r.,
- w dniu 31.12.2024 r. został zawarty aneks nr 3 do umowy pożyczki z dnia 2.12.2022 r. pomiędzy Moniką Hyżyk, a Everest Finance Spółka Akcyjna w sprawie zmiany terminu spłaty pożyczki do dnia 31.12.2025 r.,
- w dniu 31.12.2024 r. został zawarty aneks nr 2 do umowy pożyczki z dnia 11.07.2023 r. pomiędzy Sylwią Hyżyk, a Everest Finance Spółka Akcyjna w sprawie zmiany terminu spłaty pożyczki do dnia 31.12.2025 r.,
- w dniu 31.12.2024 r. został zawarty aneks nr 4 do umowy pożyczki z dnia 09.07.2021 r. pomiędzy Wiesławem Hyżykiem, a Everest Finance Spółka Akcyjna w sprawie zmiany terminu spłaty pożyczki do dnia 31.12.2025 r.,
- w dniu 31.12.2024 r. został zawarty aneks nr 4 do umowy pożyczki z dnia 22.11.2022 r. pomiędzy Wiesławem Hyżykiem, a Everest Finance Spółka Akcyjna w sprawie zmiany terminu spłaty pożyczki do dnia 31.12.2025 r.,
- w dniu 31.12.2024 r. został zawarty aneks nr 1 do umowy pożyczki z dnia 2.08.2024 r. pomiędzy Wiesławem Hyżykiem, a Everest Finance Spółka Akcyjna w sprawie zmiany terminu spłaty pożyczki do dnia 31.12.2025 r.,

- w dniu 31.12.2024 r. został zawarty aneks nr 1 do umowy pożyczki z dnia 2.08.2024 r. pomiędzy Wiesławem Hyżykiem, a Everest Finanse Spółka Akcyjna w sprawie zmiany terminu spłaty pożyczki do dnia 31.12.2025 r.,
- w dniu 31.12.2024 r. został zawarty aneks nr 4 do umowy pożyczki z dnia 4.04.2022 r. pomiędzy INES Agnieszka Hawryluk, a Everest Finanse Spółka Akcyjna w sprawie zmiany terminu spłaty pożyczki do dnia 31.12.2025 r.,
- w dniu 31.12.2024 r. został zawarty aneks nr 1 do umowy pożyczki z dnia 9.09.2024 r. pomiędzy INES Agnieszka Hawryluk, a Everest Finanse Spółka Akcyjna w sprawie zmiany terminu spłaty pożyczki do dnia 31.12.2025 r.,
- w dniu 31.12.2024 r. został zawarty aneks nr 1 do umowy pożyczki z dnia 25.10.2024 r. pomiędzy KSH Holding Sp. z o.o., a Everest Finanse Spółka Akcyjna w sprawie zmiany terminu spłaty pożyczki do dnia 31.12.2025 r.,
- w dniu 31.12.2024 r. został zawarty aneks nr 1 do umowy pożyczki z dnia 29.04.2024 r. pomiędzy KSH Industry Sp. z o.o., a Everest Finanse Spółka Akcyjna w sprawie zmiany terminu spłaty pożyczki do dnia 31.12.2025 r.,
- w dniu 31.12.2024 r. został zawarty aneks nr 2 do umowy pożyczki z dnia 10.11.2023 r. pomiędzy Bartosz Hyżyk Ślusarstwo, a Everest Finanse Spółka Akcyjna w sprawie zmiany terminu spłaty pożyczki do dnia 31.12.2025 r.,
- w dniu 31.12.2024 r. został zawarty aneks nr 1 do umowy pożyczki z dnia 22.02.2024 r. pomiędzy Bartosz Hyżyk Ślusarstwo, a Everest Finanse Spółka Akcyjna w sprawie zmiany terminu spłaty pożyczki do dnia 31.12.2025 r.,
- w dniu 31.12.2024 r. został zawarty aneks nr 1 do umowy pożyczki z dnia 19.07.2024 r. pomiędzy Bartosz Hyżyk Ślusarstwo, a Everest Finanse Spółka Akcyjna w sprawie zmiany terminu spłaty pożyczki do dnia 31.12.2025 r.,
- w dniu 31.12.2024 r. został zawarty aneks do umowy pożyczki z dnia 09.06.2021 r. pomiędzy Iwoną Pawlak, a Everest Finanse Spółka Akcyjna w sprawie zmiany terminu spłaty pożyczki do dnia 31.12.2025 r.,
- w dniu 31.12.2024 r. został zawarty aneks nr 3 do umowy pożyczki z dnia 09.06.2021 r. pomiędzy Małgorzatą Dworczak, a Everest Finanse Spółka Akcyjna w sprawie zmiany terminu spłaty pożyczki do dnia 31.12.2025 r.

6. Źródła finansowania

Spółka pozyskuje środki na finansowanie swojej bieżącej działalności z następujących źródeł:

1. kredyt w rachunku bankowym w banku Santander Bank Polska S.A. z limitem finansowania do 32,5 mln z terminem spłaty do 31.07.2025 r., którego saldo na dzień bilansowy wynosiło 28 338 022,31 zł,
2. kredyt obrotowy w banku SGB Bank Spółdzielczy w Kórniku w wysokości 3 mln z terminem spłaty do 15.01.2024 r.; w dniu 04.01.2024 r. kredyt został w całości spłacony,
3. kredyt obrotowy w banku SGB Bank Spółdzielczy w Kórniku w wysokości 11,7 mln z terminem spłaty do 31.10.2027 r.; w dniu 28.02.2024 r. kredyt został w całości spłacony,
4. pożyczki zaciągnięte od jednostek powiązanych, których saldo na 31.12.2024 r. wynosiło 84 887 212,06 zł,
5. pożyczek zaciągniętych od pozostałych jednostek, których saldo na 31.12.2024 r. wyniosło 86 996 055,78 zł.

7. Wielkość zatrudnienia

Na dzień 31.12.2024 r. Spółka zatrudniała:

Wyszczególnienie	Przeciętne zatrudnienie w okresie 01.01.–31.12.2024 r. (osoby/etaty)
Pracownicy umysłowi	357,98/357,66
Pracownicy na stanowiskach robotniczych	-
Pracownicy zatrudnieni poza granicami kraju	-
Uczniowie	-
Pracownicy przebywający na urloпах wychowawczych lub bezpłatnych	6,40/6,40
Ogółem	364,38/364,06

Spółka oprócz pracowników zatrudnionych na umowę o pracę zatrudnia Doradców Klienta (na podstawie umowy o świadczenie usług/zlecenia), których zadaniem jest obsługa Klientów Spółki. Na dzień 31.12.2024 r. w Spółce zatrudnionych było 957 doradców klienta.

III. AKTUALNA I PRZEWIDYWANA SYTUACJA MAJĄTKOWA, FINANSOWA I DOCHODOWA

W 2024 r. Spółka zrealizowała przychody ze sprzedaży na poziomie 184 421 568,88 zł, co przy kosztach działalności operacyjnej w wysokości 141 499 798,80 zł co pozwoliło Spółce na wypracowanie zysku ze

sprzedaży w wysokości 42 921 770,08 zł.

Jednocześnie Spółka w 2024 r. osiągnęła:

- pozostałe przychody operacyjne w wysokości 11 584 348,98 zł,
- przychody finansowe w wysokości 4 071 462,98 zł,

oraz poniosła

- pozostałe koszty operacyjne w wysokości 54 968 374,68 zł,
- koszty finansowe w wysokości 32 511 278,41 zł,

co przełożyło się na stratę netto w wysokości 31 474 657,37 zł.

Wybrane wskaźniki:

Wskaźnik	Formuła wskaźnika	31.12.2024	31.12.2023
Finansowanie kapitałem własnym	Kapitał własny/Pasywa ogółem	5,89%	12,81%
Pokrycie zobowiązań kapitałem własnym	Kapitał własny/Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	5,92%	14,70%
Płynność bieżąca	(Zapasy + należności krótkoterminowe + środki pieniężne + rozliczenia międzyokresowe generujące wpływ gotówkowe)/(Zobowiązania krótkoterminowe + rozliczenia międzyokresowe generujące wydatki)	0,18	0,05
Płynność szybka	(Należności krótkoterminowe + środki pieniężne + rozliczenia międzyokresowe generujące wpływ gotówkowe)/(Zobowiązania krótkoterminowe + rozliczenia międzyokresowe generujące wydatki)	0,18	0,05

Spółka w najbliższych latach planuje rozwój oraz umocnienie swojej pozycji na rynku jako pośrednik sprzedaży kart kredytowych.

IV. WAŻNIEJSZE OSIĄGNIĘCIA W DZIEDZINIE BADAŃ I ROZWOJU TECHNICZNEGO

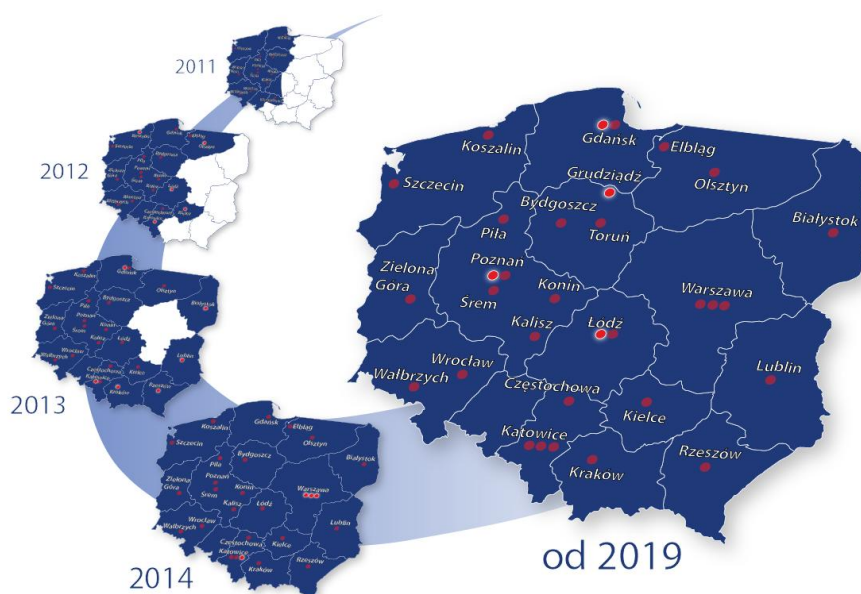
Everest Finanse S.A. nie prowadzi działań w zakresie badań i rozwoju technicznego.

V. INFORMACJA O NABYCIU UDZIAŁÓW (AKCJI) WŁASNYCH

Na dzień 31.12.2024 r. Everest Finanse S.A. nie była w posiadaniu akcji własnych.

VI. ODZIAŁY (ZAKŁADY) POSIADANE PRZEZ JEDNOSTKĘ

Na dzień 31.12.2024 r. Spółka posiadała 24 oddziały.



VII. INSTRUMENTY FINANSOWE

1. Instrumenty finansowe w zakresie

Ryzyka: zmiany cen, kredytowego, istotnych zakłóceń przepływów środków pieniężnych oraz utraty płynności finansowej, na jakie narażona jest Spółka

Głównym przedmiotem działalności Spółki jest udzielanie pożyczek osobom fizycznym oraz pośrednictwo w zawieraniu kart kredytowych. Od września 2024 Spółka rozpoczęła działalność jako pośrednik w oferowaniu klientom kart kredytowych. W celu zminimalizowania ryzyka braku ściągальności wymagalnych płatności Spółka dokonuje okresowych sprzedaży portfeli pożyczek oraz prowadzi windykację własną. Proces windykacji własnej rozpoczyna się w momencie posiadania przez klienta pierwszej raty zaległości. Klienci, którzy posiadają trudności w spłacie wymagalnych zobowiązań podlegają dalszej procedurze windykacyjnej. W przypadku dalszych opóźnień w płatności Klient trafia do Działu Windykacji, który odpowiada za prowadzenie procesu windykacji przedsądowej (wypowiedzenie umowy), sądowej oraz komorniczej.

Przyjętych przez Spółkę celach i metodach zarządzania ryzykiem finansowym, łącznie z metodami zabezpieczenia istotnych rodzajów planowanych transakcji, dla których stosowana jest rachunkowość zabezpieczeń

Głównym ryzykiem związanym z udzielonym Spółce finansowaniem zewnętrznym (pożyczki i/lub kredyty) jest ryzyko zmiany 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, dla którego w 2024 Spółka wdrożyła również zmienne oprocentowanie.

VIII. OPIS PODSTAWOWYCH ZAGROŻEŃ I RYZYKA

Poniżej zaprezentowano czynniki ryzyka dotyczące prowadzonej przez Spółkę działalności. Czynniki ryzyka w głównej mierze dotyczą prowadzonej działalności przez Everest Capital Sp. z o.o. i Everest Finanse S.A.

Opisane poniżej czynniki ryzyka – wskazane według najlepszej aktualnej wiedzy Spółki mogą nie być jedynymi, które dotyczą prowadzonej działalności przez Spółkę oraz jej jednostki powiązane (dalej: Grupa Everest Finanse). W przyszłości istnieje możliwość pojawienia się niezależnych od Grupy Everest Finanse zdarzeń losowych czy interpretacji przepisów prawnych, w chwili obecnej trudnych do przewidzenia. Wystąpienie któregośkolwiek z wymienionych poniżej czynników ryzyka może mieć istotny negatywny wpływ na prowadzoną działalność oraz sytuację finansową Grupy Everest Finanse.

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

1. Czynniki ryzyka związane z działalnością Spółki i jego otoczeniem

1.1. Ryzyko związane z koniunkturą gospodarczą

Funkcjonowanie Grupy Everest Finanse, jest uzależnione od warunków makroekonomicznych, jakie panują na rodzimym rynku. Na efektywność oraz rentowność działalności Grupy Everest Finanse mają wpływ między innymi: tempo wzrostu gospodarczego, poziom inwestycji przedsiębiorstw, polityka finansowa i pieniężna państwa, stopa inflacji, oraz ogół działań państwa związanych z szeroko pojętymi regulacjami rynku kredytowego, pożyczkowego i leasingowego.

Istnieje ryzyko, że w przypadku wystąpienia dekoniunktury gospodarczej w Polsce, zmianie może ulec popyt na produkty oferowane przez Grupę Everest Finanse, a w konsekwencji może nastąpić pogorszenie jej sytuacji finansowej oraz utrudnienia w realizacji założonej strategii rozwoju.

Obecna sytuacja na rynku krajowym jest skrupulatnie wykorzystywana przez Grupę Everest Finanse do zwiększenia tempa rozwoju i udziału w rynku. Dodatkowo, dostęp do zwiększonej ilości klientów spowodowany wypychaniem części z nich z sektora bankowego w latach spowolnienia gospodarczego

spowodował wzrost popytu na pożyczki poza systemem bankowym oraz na nabywanie przez klientów kart kredytowych i jednocześnie pozwolił jej na zaostrzenie procedur weryfikujących zdolność klientów do spłaty pożyczek i leasingów oraz kart kredytowych.

1.2. Ryzyko związane z regulacjami prawnymi.

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

W przypadku Spółki Everest Finance Spółka Akcyjna ryzyko związane z przepisami prawa poza podstawowym obszarem, którym podlega zdecydowana większość podmiotów prowadzących działalność gospodarczą (Kodeks spółek handlowych, przepisy podatkowe oraz Ustawa o rachunkowości), dotyczy dodatkowo zmian w Ustawie o kredycie konsumenckim, gdyż to w niej spisane są regulacje dotyczące obszaru działalności Spółki Everest Finance Spółka Akcyjna.

Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna spełnia przepisy Ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim (t.j.: Dz.U. 2023 poz.1028 ze zm.), natomiast Grupa Everest Finance przestrzega przepisów Ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (t.j.: Dz. U. z 2023 r., poz. 1689 ze zm.) i Ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2019 r., poz. 1781), przede wszystkim w zakresie:

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

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

1.3. Ryzyko związane z otoczeniem konkurencyjnym

Sektor, w którym Everest Finance Spółka Akcyjna prowadzi działalność, charakteryzuje się niezwykle silną konkurencją. W branży pożyczek pieniężnych działa wiele podmiotów a rynek, pomijając spółkę

Provident Polska S.A. posiadającą największy w nim udział, jest bardzo rozdrobniony. Wiele podmiotów w branży funkcjonuje jedynie lokalnie. Pojawienie się nowych, silnych konkurentów mogłoby oczywiście zagrozić realizacji planów sprzedaży, czemu Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna może nie być w stanie w porę zapobiec. Szczególne ryzyko związane jest z wejściem na rynek podmiotów zagranicznych, jeśli byłoby to związane z zaangażowaniem bardzo dużego kapitału.

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

Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna nieustannie śledzi działania podejmowane przez konkurencję i w sposób elastyczny stara się dopasować do zmian w branży. Rozpoznawalność marki stara się zagwarantować poprzez intensywne działania reklamowe. Pomimo silnej konkurencji, dzięki dynamicznemu rozwojowi sprawnej organizacji Sprawozdanie finansowe Spółki od kilku lat osiąga wysoką rentowność na poziomie sprzedaży.

1.4. Ryzyko związane z wydłużeniem postępowań sądowo-egzekucyjnych

Działalność Grupy Everest Finance jest obciążona ryzykiem niespłacalności wierzytelności, co może wiązać się z koniecznością dochodzenia należności na drodze sądowej. Postępowanie komornicze jest czasochłonne i może przyczynić się do pogorszenia sytuacji finansowej Grupy Everest Finance, która jest przygotowana na standardowy czas prowadzenia postępowania.

W celu ograniczenia ryzyka związanego z prowadzeniem procedur sądowo-egzekucyjnych Grupa Everest Finance działa w oparciu o wypracowaną politykę windykacyjną, na którą składa się kilka etapów dochodzenia przeterminowanych spłat. Tym samym, zanim zostanie podjęta decyzja o dochodzeniu roszczenia na drodze sądowej, Grupa Everest Finance podejmuje szereg działań w celu wyegzekwowania należności - zwiększa tym samym możliwość ostatecznego wyegzekwowania należności.

W przypadku, gdy pierwsza egzekucja należności okazuje się bezskuteczna, Grupa Everest Finance zabezpiecza ścieżkę prawną w celu przekazania sprawy do ponownej egzekucji w przyszłości.

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

1.5. Ryzyko związane z instytucją upadłości konsumenckiej.

Instytucja upadłości konsumenckiej przewidziana przez Prawo upadłościowe i naprawcze została wprowadzona w dniu 31 marca 2009 roku. Umożliwia ona umorzenie zobowiązań osoby fizycznej nieprowadzącej działalności gospodarczej w przypadku zaistnienia niezawinionej niewypłacalności. Regulacje te stwarzają ryzyko niezrealizowania przez Grupę Everest Finance zakładanych w przypadku ogłoszenia upadłości przez znaczną grupę swoich klientów. Do dnia sporządzenia niniejszego dokumentu, pomimo dużej skali prowadzonej działalności, Grupa Everest Finance zarejestrowała niski poziom przypadków ogłoszenia upadłości konsumenckiej względem osób, którym udzieliła pożyczki.

1.6. Ryzyko związane z ekspansją terytorialną i zwiększeniem skali działania

W 2014 Grupa Everest Finance objęła swoją działalnością teren całej Polski. Dynamiczna ekspansja powoduje wiele ryzyk, m.in. ryzyko nieprawidłowego oszacowania popytu na ofertę Grupy Everest Finance, przez co może ona nie osiągnąć zakładanej rentowności i zwrotu na kapitale. Otwieranie nowych oddziałów związane jest także z ryzykiem braku odpowiedniej kadry i nieprzystosowaniem struktury organizacyjnej Grupy Everest Finance do zarządzania zwiększonymi zasobami ludzkimi. Jednakże wieloletnie doświadczenie na rynku, pozwoliło na stworzenie struktury organizacyjnej pozwalającej w efektywny sposób zarządzać i wykorzystywać potencjał operacyjny oddziałów Spółki Everest Finance Spółka Akcyjna na poziomie regionów. Działalność Grupy Everest Finance jest w dużym stopniu z informatyzowana, co umożliwia tworzenie baz danych o dużej pojemności. System informatyczny jest wysoce elastyczny i podlega ciągłym ulepszeniom.

Dzięki odpowiedniej kulturze organizacyjnej, wdrożonym procedurom, a w szczególności systemowi działania opartemu na rozwiązaniach informatycznych, które znacznie redukują czas pracy poszczególnym pracownikom, spółki z Grupy Everest Finance są pożądanymi pracodawcami w swoich branżach. W związku z tym rekrutacja nowych pracowników wynikająca z rozszerzania działalności nie stanowi w opinii Grupy Everest Finance istotnego ryzyka.

1.7. Ryzyko utraty kluczowych pracowników

Grupa Everest Finance jest narażona na ryzyko utraty kluczowych pracowników. Jej branża narażona jest na tzw. „przechodzenie” pracowników do firm konkurencyjnych. W przypadku Grupy Everest Finance ryzyko to jest jednak niższe niż w przypadku jej konkurentów. Wynika to z faktu, że działalność spółek z Grupy Everest Finance oparta jest na określonych procedurach i wiedzy zawartej w systemie informatycznym. Oznacza to, że utrata pracownika nie oznacza utraty wiedzy. Czas wdrożenia do skutecznej pracy jest krótszy a koszt wdrożenia nowych osób jest niższy. W Grupie Everest Finance wyróżnia się niewielką liczbę kluczowych pracowników, a zmiany w zespole zachodzą płynnie. Aby zniwelować ryzyko utraty członków zespołu, Grupa Everest Finance wdrożyła kompleksowy system motywacyjny, który wiąże pracowników z pracodawcą. Ponadto, osoby zatrudnione są objęte zakazem konkurencji, który obowiązuje ich przez okres sześciu miesięcy po zakończeniu współpracy z Grupą Everest Finance. O ograniczonym charakterze ryzyka utraty pracowników świadczy fakt, że Spółka Everest Finance Spółka Akcyjna posiada opinię rzetelnego i przyjaznego pracodawcy.

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

1.8. Ryzyko uznania postanowień wzorca umowy z klientem za niedozwolone

Umowy pożyczki oraz karty kredytowe oferowane i zawierane przez Spółkę Everest Finance Spółka Akcyjna mają charakter adhezyjny, co oznacza, iż są to umowy, w których Spółka określa wszystkie istotne warunki w taki sposób, że druga strona może albo w całości je przyjąć albo zrezygnować z zawarcia umowy. Tego typu umowy są przedmiotem szczególnej kontroli Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów. Wiąże się to z ryzykiem stosowania w zapisach umowy klauzul uznawanych za niedozwolone. Stosowanie takich klauzul mogłoby być źródłem zarzutów skierowanych przeciwko Spółce. Miałoby to bardzo negatywne konsekwencje dla wizerunku marki i mogłoby utrudnić pozyskiwanie nowych klientów. Na skutek stosowania niedozwolonych klauzul na Spółkę mogłyby zostać nałożone sankcje w maksymalnej wysokości 10% osiągniętego przychodu. Aby nie dopuścić do zastosowania klauzul niedozwolonych w umowach zawieranych przez Spółkę, zapisy umów są na bieżąco nadzorowane przez zaangażowaną przez nią kancelarię prawną pod kątem ich zgodności z obowiązującym prawem i niewystępowania ich w wykazie niedozwolonych klauzul. Umowy są także cyklicznie weryfikowane przez Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK) w celu sprawdzenia ich zgodności z prawem.

1.9. Ryzyko utraty płynności

Prowadzona przez Grupę Everest Finance działalność jest w dużym stopniu obarczona ryzykiem nieterminowej spłaty udzielonych pożyczek, leasingów i kart kredytowych oraz trudności w ich wyegzekwowaniu. Opóźnienia w spłatach, może doprowadzić do poważnego ograniczenia przepływów pieniężnych, a w konsekwencji - całkowitej utraty płynności, co uniemożliwiłoby dalsze prowadzenie działalności przez Grupę Everest Finance. Ponadto pogorszenie poziomu spłacalności wierzytelności miałoby negatywny wpływ na dostępność środków na nowe pożyczki i leasingi zagroziłoby pozycji konkurencyjnej Grupy Everest Finance. W celu ograniczenia ryzyka utraty płynności Grupa Everest Finance prowadzi nieustanny monitoring spłacalności swoich wierzytelności. Przy przekroczeniu ustalonego poziomu udziału pożyczek, leasingów oraz kart kredytowych zagrożonych, na określonym terenie, w udzielonych pożyczkach, leasingach oraz kartach kredytowych ogółem system automatycznie generuje zadania pracownikom odpowiedzialnym za daną grupę klientów, które należy podjąć w celu poprawy spłacalności. Automatyzacja procesu gwarantuje szybkość reakcji, co zwiększa efektywność całości działań. Ponadto na etapie przyznania pożyczki, leasingu oraz karty kredytowej przeprowadzana jest analiza zdolności kredytowej klienta, w wyniku której określana zostaje wysokość udostępnianych mu środków. Współpraca z klientami rozpoczyna się od stosunkowo niskich kwot, zwiększanych wraz z pozytywnym doświadczeniem współpracy – terminowego regulowania spłat przez klienta. Dzięki stosownym zabezpieczeniom Grupa Everest Finance na przestrzeni ostatnich 24 lat działalności nigdy nie utraciła płynności.

1.10. Ryzyko związane z windykacją wierzytelności

Działalność Grupy Everest Finance związana jest w dużym stopniu z koniecznością podejmowania działań windykacyjnych w celu wyegzekwowania należności niespłacanych w terminie ich wymagalności. Udzielane pożyczki, leasingi oraz karty kredytowe nie są zabezpieczane, co zwiększa ryzyko ich niespłacalności. Klientami Grupy Everest Finance są osoby o różnym statusie majątkowym, w związku z czym proces windykacji może nie przynieść oczekiwanych rezultatów i nie doprowadzić do spłaty należności, a to z kolei będzie miało negatywne przełożenie na wielkość wypracowanych wyników finansowych Grupy Everest Finance.

W celu ograniczenia potrzeby podejmowania zaawansowanych działań windykacyjnych, m.in. na drodze sądowej, Grupa Everest Finance prowadzi ciągły monitoring spłat należności oraz dokonuje odpisów aktualizujących. Monitoring terminowości spłat jest oparty na nowoczesnych rozwiązaniach informatycznych. Wdrożony system umożliwia skuteczne kontrolowanie kont klientów oraz wczesną

reakcję w celu wyegzekwowania należności. Całość działań windykacyjnych ma charakter wieloetapowy i są one szczegółowo określone w obowiązujących procedurach i cyklicznie weryfikowane. Dzięki temu ograniczone zostało ryzyko niepowodzenia całego procesu.

Ponadto w okresie 2017-2022 r. Spółka zawierała umowy o sekurytyzację wierzytelności. W skład zbywanych portfeli wierzytelności wchodziły głównie umowy znajdujące się w procesie windykacji operacyjnej lub sądowej.

1.11. Ryzyko związane z negatywnym PR

Wśród niektórych uczestników rynku może funkcjonować negatywna opinia dotycząca poza bankowych podmiotów udzielających pożyczki, leasingi oraz karty kredytowe. Zarzuty kierowane pod kątem pożyczkodawców dotyczą przede wszystkim ukrywania wysokiego efektywnego oprocentowania pożyczek, leasingów oraz kart kredytowych, wysokiej opłaty dodatkowej, bezwzględnej windykacji należności od osób o bardzo niskich dochodach oraz ukrywanie faktycznych, niekorzystnych dla klienta, warunków umowy. Taka opinia może w negatywny sposób oddziaływać na postrzeganie marki Bocian Finanse, jej wiarygodność oraz rzetelność. W konsekwencji, Spółka Everest Finanse Spółka Akcyjna może utracić część potencjalnych klientów m.in. na rzecz sektora bankowego. Spółka Everest Finanse Spółka Akcyjna, aby ograniczyć ryzyko negatywnego PR prowadzi działania marketingowe i buduje wiarygodność marki poprzez transparentność działań i ich zgodność z prawem. Klienci są informowani o wszystkich szczegółach umowy wraz z rzeczywistą roczną stopą oprocentowania pożyczki, zgodnie z wymogami określonymi w Ustawie o kredycie konsumenckim.

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

Spółka jest również członkiem Związku Przedsiębiorstw Finansowych (ZPF) w Polsce, czyli Związku Pracodawców którzy promują profesjonalizm, wzajemny szacunek i poszanowanie zasad etycznych w relacjach z klientami i kontrahentami. Spółka respektuje przyjęte przez ZPF Zasady Dobrych Praktyk ZPF stanowiące zbiór zasad postępowania, opartych na ogólnych normach moralnych i zgodnych z obowiązującym na terenie Rzeczypospolitej Polskiej prawem przyjętych do stosowania przez przedsiębiorstwa działające w sposób profesjonalny na rynku finansowym. Komisja Etyki działająca przy

ZPF po przeprowadzonym audycie potwierdziła, że w pełni stosujemy Zasady Dobrych Praktyk i wyróżniła nas kolejny raz Certyfikatem Audytu Etycznego.

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

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

1.12. Ryzyko związane z niesprawnością systemu informatycznego

Działania operacyjne Grupy Everest Finance są w dużej mierze oparte na systemie informatycznym. Nieoczekiwane awarie systemu mogą stać się źródłem dodatkowych kosztów związanych z utratą danych i utrudnieniami realizacji zadań przez jej przedstawicieli. W efekcie może to doprowadzić do okresowego pogorszenia sytuacji finansowej Grupy Everest Finance, negatywnie wpłynąć na zaufanie klientów oraz podważyć jej wizerunek. Jest to dla niej szczególnie istotna kwestia, gdyż na jej przewagę konkurencyjną w dużym stopniu ma wpływ wysoki poziom z informatyzowania działań i sprawność realizowanych procesów. W celu zminimalizowania ryzyka związanego z niesprawnością systemu informatycznego, tworzone są kopie bezpieczeństwa wszystkich danych. Podpisana przez Grupę Everest Finance umowa z autorem systemu informatycznego zakłada bieżący serwis systemu, a własny agregat prądotwórczy zapewnia bezpieczeństwo awaryjnego zasilania serwerów.

1.13. 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. 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.

1.14. Postępowania przed UOKIK

W dniu 3 lipca 2023 r. wobec Spółki EVEREST FINANSE S.A. 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 nim 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 nim 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 nim 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 Finance 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 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 zł. (słownie: jedenaście milionów czterysta trzydzieści jeden tysięcy czterysta dziewięćdziesiąt złotych), z tytułu stosowania praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów w pkt.1 powyżej,
- ✓ 3 627 300 zł. (słownie: trzy miliony sześćset dwadzieścia siedem tysięcy trzysta złotych), 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.

1.15. Ostrzeżenie Komisji Nadzoru Finansowego

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

Z informacji uzyskanych przez Everest Finance 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 UKNF 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 po zapoznaniu się z pismem UKNF przekazała zażalenie UKNF wraz z aktami sprawy do rozpoznania sądu. Ostatecznie Sąd Rejonowy Poznań Stare Miasto w dniu 23.04.2025 r. wydał prawomocne Postanowienie w przedmiocie utrzymania w mocy Postanowienia Prokuratora o umorzeniu postępowania przygotowawczego. Zarząd Everest Finance złożył niezwłocznie do UKNF Wniosek o usunięcie informacji zamieszczonej na liście ostrzeżeń publicznych. W wyniku powyższych okoliczności UKNF w dniu 6 maja 2025 r. usunął informację dotyczącą Spółki z listy ostrzeżeń publicznych.

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. W dniu 31.03.2025 r. Everest Finance S.A. została wykreślona z rejestru instytucji pożyczkowych prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Signature Not Verified
Dokument podpisany przez
Zbyszko Pawlak
Data: 2025.06.26 18:30:57 CEST
Zbyszko Pawlak
Prezes Zarządu

Signature Not Verified
Dokument podpisany przez Andrzej
Dworczak
Data: 2025.06.26 16:31:33 CEST
Andrzej Dworczak
Wiceprezes Zarządu