



EVEREST FINANSE SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ

SPÓŁKA KOMANDYTOWA

ul. Stary Rynek 88

61-772 Poznań

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI

za okres od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 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
Poczta:	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 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r. głównym przedmiotem prowadzonej działalności Spółki wykazany w Krajowym Rejestrze Sądowym była: Pozostała działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana (96.09.Z.). Spółka jest spółką holdingową sprawującą kontrolę nad jednostkami zależnymi z grupy kapitałowej, a dodatkowo od maja 2020 r. prowadzi 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 2022 r. nie nastąpiło połączenie z innymi spółkami.

3. Struktura kapitałowa

Na dzień 31.12.2022 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 31.12.2022 r. przedstawia poniższa tabela:

Wspólnik	Charakter wspólnika	Wkład na kapitał podstawowy	Udział w kapitale Spółki	Wkład na kapitał rezerwowy
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 Sp. z o.o.	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 31.12.2022 r. wygląda następująco:

- a) Piotr Śledź 630.000,00 zł,
- b) AH Group Spółka z o. o. 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 01.01.2022 r. - 31.12.2022 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 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 17.02.2023 r. na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 13.02.2020 r. termin udzielenia poręczenia został wydłużony do 28 lutego 2026 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 zostało 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 zostało 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 Finance S.A.

- w dniu 8.12.2020 r. Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa 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. Kredyt został w całości spłacony w dniu 21.11.2022 r.,
- w dniu 23.12.2020 r. Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finance 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 Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finance Spółka Akcyjna z tytułu zobowiązania kredytowego. Poręczenie zostało udzielone do wysokości 60.000.000,00 zł do dnia 14.02.2026 r. Kredyt został w całości spłacony w dniu 02.03.2022 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.,
- w dniu 21.11.2022 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finance Spółka Akcyjna z tytułu wystawionych siedmiu 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 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., natomiast aneksem z dnia 07.04.2023 r. ograniczono wiek osób z którymi Spółka zawiera umowy leasingu zwrotnego do 63 i 71 lat, pozostałe kategorie tj. 64, 65 oraz 74 lata zostały zwolnione.,
- 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., natomiast aneksem z dnia 07.04.2023 r. ograniczono wiek osób z którymi Spółka zawiera umowy leasingu zwrotnego do przedziału 66-68 lat, pozostałe kategorie tj. 69 i 70 lat zostały zwolnione.,
- 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. W związku ze spłatą kredytu dnia 02.03.2022 r. zastaw został wykreślony.,
- 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 31.12.2022 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

Spółka od maja 2020 roku prowadzi 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. W grudniu 2022 działalność została wznowiona.

III. AKTUALNA I PRZEWDYWANA SYTUACJA MAJĄTKOWA, FINANSOWA I DOCHODOWA

W 2022 r. w wyniku prowadzonej działalności w zakresie umów leasingu zwrotnego konsumenckiego Spółka osiągnęła przychody ze sprzedaży w wysokości 11 467 519,45 zł, co przy kosztach działalności operacyjnej

w wysokości 8 807 879,25 zł spowodowało, że Spółka wygenerowała zysk ze sprzedaży w wysokości 2 659 640,20 zł.

Jednocześnie Spółka w 2022 r. osiągnęła:

- przychody operacyjne w wysokości 8 199,31 zł,
- przychody finansowe w wysokości 12 011 530,24 zł

oraz poniosła

- koszty operacyjne w wysokości 4 238 404,92 zł,
- koszty finansowe w wysokości 62 167 204,64 zł,

co przełożyło się na poniesienie straty netto w wysokości 47 899 386,81 zł.

Wybrane wskaźniki:

Wskaźnik	Formuła wskaźnika	31.12.2021	31.12.2021
Finansowanie kapitałem własnym	Kapitał własny/Pasywa ogółem	98,89%	92,05%
Pokrycie zobowiązań kapitałem własnym	Kapitał własny/Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	8 944,98%	1 157,19%
Płynność bieżąca	(Zapasy + należności krótkoterminowe + środki pieniężne + rozliczenia międzyokresowe generujące wpływy gotówkowe)/(Zobowiązania krótkoterminowe + rozliczenia międzyokresowe generujące wydatki)	9,68	1,67
Płynność szybka	(Należności krótkoterminowe + środki pieniężne + rozliczenia międzyokresowe generujące wpływy gotówkowe)/(Zobowiązania krótkoterminowe + rozliczenia międzyokresowe generujące wydatki)	9,68	1,67

W roku 2022 wskaźniki płynności bieżącej i szybkiej wzrosły, co spowodowane jest szybszym tempem wzrostu należności krótkoterminowych w stosunku do wzrostu zobowiązań krótkoterminowych.

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

W najbliższej przyszłości Spółka zamierza kontynuować działalność na obecnym poziomie, w zakresie obsługi udzielonej pożyczki, realizowanych inwestycji oraz zawieranych i będących już w obsłudze umów leasingu zwrotnego konsumenckiego.

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 31.12.2022 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. Postępowanie przed UOKiK

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

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

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

Główne zmiany przedstawiamy poniżej:

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

przyznano pożyczkę bez wykonania takiej weryfikacji, to wierzytelność z umowy o kredyt konsumencki nie będzie mogła zostać w żaden sposób zbyta.

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

prowadzenia tej działalności. wprowadzeniu przepisu karnego penalizującego wprowadzanie w błąd organu nadzoru;

- obowiązek przekazywania informacji o udzieleniu kredytu konsumenckiego instytucjom, o których mowa w art. 105 ust.4 ustawy Prawo bankowe, dodatkowo przekazywanie informacji o zaległościach w spłacie kredytu tym instytucjom lub biuru informacji gospodarczej.

W szczególności przesądzono, że:

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

W ocenie Spółek z Grupy Everest, zmiany przepisów Ustawy o kredycie konsumenckim spowodują głównie zmniejszenie przychodów 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