



GRUPA KAPITAŁOWA
EVEREST FINANSE SPÓŁKA AKCYJNA
ul. Stary Rynek 88, 61-772 Poznań

PÓŁROCZNE
SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI

za okres od 01.01.2022 r. do 30.06.2022 r.

I. Informacje ogólne

1. Informacje identyfikujące Jednostkę dominującą

Pełna nazwa Jednostki dominującej:	Everest Finanse Spółka Akcyjna
Forma prawna:	Spółka Akcyjna
Ulica:	Stary Rynek 88
Miejscowość:	Poznań
Kod pocztowy:	61-772
Poczta:	Poznań
Sąd rejonowy:	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

Spółka została zawiązana w dniu 19.12.2014 r., a następnie w dniu 06.02.2015 r. została wpisana przez Sąd Rejonowy Poznań Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000541824.

W okresie 01.01.-30.06.2022 r. głównym przedmiotem prowadzonej działalności Everest Finanse Spółka Akcyjna (zwana dalej Jednostką dominującą Everest Finanse) było udzielanie pożyczek osobom fizycznym (64.92.Z. - Pozostałe formy udzielania kredytów).

Czas trwania Spółki: nieoznaczony.

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

W trakcie okresu obrotowego zakończony 30.06.2022 r. nie nastąpiło połączenie z innymi spółkami. Struktura własnościowa kapitału zakładowego Spółki na dzień 30.06.2022 r. przedstawiała się następująco:

Wspólnik	Charakter wspólnika	Wartość objętego kapitału podstawowego	Udział w kapitale podstawowym
Everest Finanse Sp. z o. o. sp.k.	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%

W okresie od 01.01.2022 do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego nastąpiły zmiany w strukturze własnościowej kapitału zakładowego Spółki:

- a. 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.

Obydwie emisje zostały objęte przez Jednostkę dominującą Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.

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.

- b. 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.

2. Wykaz jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych, których dane objęte są skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym

2.1. Everest Capital sp. z o.o.

Pełna nazwa Jednostki zależnej:	Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
Forma prawna:	Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
Ulica:	Sikorskiego 6
Miejscowość:	Śrem
Kod pocztowy:	63-100
Poczta:	Śrem
Sąd rejonowy:	Sąd Rejonowy Poznań - Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Data wpisu do rejestru:	05.04.2013 r.
Numer wpisu do rejestru:	0000457017

W okresie 01.01.-30.06.2022 r. głównym przedmiotem prowadzonej działalności Jednostki zależnej Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (zwana dalej Jednostka zależna Everest Capital) była finansowa działalność usługowa (64.99.Z. - Pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych).

Czas trwania Jednostki zależnej Everest Capital : nieoznaczony.

W skład Jednostki zależnej Everest Capital nie wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe.

W trakcie okresu obrotowego zakończonego 30.06.2022 r. nie nastąpiło połączenie z innymi spółkami. Właścicielem 100% udziałów w kapitale zakładowym, tj. 100 udziałów o wartości nominalnej 50,00 zł każdy jest firma Everest Finanse Spółka Akcyjna.

2.2. Tempo Finanse Sp. z o.o. w likwidacji

Pełna nazwa Jednostki zależnej:	Tempo Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w likwidacji
Forma prawna:	Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
Ulica:	Sikorskiego 6
Miejscowość:	Śrem
Kod pocztowy:	63-100
Poczta:	Śrem
Sąd rejonowy:	Sąd Rejonowy Poznań - Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Data wpisu do rejestru:	16.02.2004 r.
Numer wpisu do rejestru:	0000194754

W okresie 01.01.-30.06.2022 r. Spółka nie prowadziła żadnej działalności gospodarczej. Działania Spółki skupione były na przeprowadzeniu postępowania likwidacyjnego .

Dnia 30.01.2019 r. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników podjęło uchwałę o rozpoczęciu procesu likwidacji spółki.

W skład Jednostki zależnej Tempo Finanse nie wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe.

W trakcie okresu obrotowego zakończony 30.06.2022 r. nie nastąpiło połączenie z innymi spółkami. Właścicielem 100% udziałów w kapitale zakładowym, tj. 377 udziałów o wartości nominalnej 500,00 zł każdy jest firma Everest Finanse Spółka Akcyjna.

3. Wykaz jednostek podporządkowanych wyłączonych ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego wraz z podaniem podstawy prawnej oraz uzasadnieniem dokonania wyłączenia

3.1. Informacje identyfikujące jednostki podporządkowane wyłączone ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Pełna nazwa Jednostki zależnej:	Orentano Limited liability company
Forma prawna:	Limited Liability Company
Ulica:	Agıou Nikolaou 41-49
Miejscowość:	Egkomi
Kod pocztowy:	2408
Poczta:	Egkomi, Cypr
Sąd rejonowy:	Registrar of Companies
Data wpisu do rejestru:	13.05.2022
Numer wpisu do rejestru:	HE 434286

Spółka została zawiązana 10.05.2022 r. Do dnia sporządzenia sprawozdania Spółka nie prowadziła żadnej działalności gospodarczej.

W trakcie okresu obrotowego zakończony 30.06.2022 r. nie nastąpiło połączenie z innymi spółkami. Właścicielem 100% udziałów w kapitale zakładowym, tj. 20 000 akcji o wartości nominalnej 1,00 EUR każda jest firma Everest Finanse Spółka Akcyjna.

3.2. Podstawa prawna oraz uzasadnienie wyłączenia ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Wyłączenia ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego dokonano na podstawie wprowadzonego na mocy art. 58 ust. 1 Ustawy o rachunkowości, zapisu w polityce rachunkowości Grupy Kapitałowej:

„Spółka, jako jednostka dominująca, sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe grupy kapitałowej, obejmujące dane jednostki dominującej i jednostek od niej zależnych wszystkich szczebli, w przypadkach określonych w przepisach o rachunkowości, z wyłączeniem konsolidacji jednostki zależnej, w której dane finansowe są nieistotne dla realizacji obowiązku sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Za poziom nieistotny Spółka uznała sytuacje, gdy został spełniony co najmniej jeden z następujących warunków:

1. suma bilansowa w walucie polskiej w jednostce zależnej nie przekroczyła równowartości 5% sumy bilansowej w walucie polskiej w jednostce dominującej,
2. przychody netto ze sprzedaży produktów i towarów oraz operacji finansowych w walucie polskiej w jednostce zależnej nie przekroczyły 5% wartości przychodów netto ze sprzedaży produktów i towarów oraz operacji finansowych w walucie polskiej w jednostce dominującej.”

II. Ważne wydarzenia, inwestycje i zatrudnienie w Grupie Kapitałowej

1. Zdarzenia istotne wpływające na działalność Grupy Kapitałowej, jakie nastąpiły w roku obrotowym, a także po jego zakończeniu, do dnia sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

W okresie 01.01.-30.06.2022 r. oraz do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania w Grupie Kapitałowej Everest Finance nastąpiły następujące istotne zdarzenia w sytuacji gospodarczej, majątkowej i finansowej:

- a) w dniu 15.02.2022 r. Jednostka zależna Everest Capital dokonała częściowej spłaty pożyczki z dnia 22.08.2019 r. w kwocie 2.000.000,00 zł. W tym samym dniu Jednostka dominująca spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 22.08.2019 r. w kwocie 2.000.000,00 zł,
- b) w dniu 07.03.2022 r. Jednostka zależna Everest Capital dokonała przedterminowego częściowego wykupu obligacji serii L w kwocie 3.262.200,00 zł. W tym samym dniu Jednostka dominująca spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 13.03.2018 r. w kwocie 3.262.200,00 zł,
- c) w dniu 14.03.2022 r. Jednostka zależna Everest Capital dokonała przedterminowego wykupu obligacji serii K w kwocie 11.101.200,00 zł. W tym samym dniu Jednostka dominująca spłaciła pożyczkę z dnia 12.12.2017 r. w kwocie 9.914.950,00 zł,
- d) w dniu 14.03.2022 r. Jednostka zależna Everest Capital dokonała przedterminowego wykupu obligacji serii L w kwocie 13.048.800,00 zł. W tym samym dniu Jednostka dominująca spłaciła pożyczkę z dnia 13.03.2018 r. w kwocie 13.198.800,00 zł,
- e) w dniu 14.03.2022 r. Jednostka zależna Everest Capital dokonała przedterminowego wykupu obligacji serii M w kwocie 5.000.000,00 zł. W tym samym dniu Jednostka dominująca spłaciła pożyczkę z dnia 04.03.2019 r. w kwocie 5.000.000,00 zł,
- f) w dniu 27.05.2022 r. Zarząd Spółki Soltex Holding Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością podjął uchwałę w sprawie zmiany warunków emisji Obligacji serii E polegającą na wydłużeniu terminu wykupu Obligacji do dnia 08.06.2024 r. oraz na pozostałych warunkach ustalonych według Zarządu Spółki. W tym samym dniu pomiędzy Soltex Spółka z ograniczoną

odpowiedzialnością Spółka komandytowa a Jednostką zależną Everest Capital został zawarty aneks nr 3 do umowy pożyczki z dnia 22.08.2019 r. w sprawie zmiany terminu spłaty pożyczki do dnia 08.06.2024 r. Jednocześnie w dniu 27.05.2022 r. został zawarty aneks nr 3 do umowy pożyczki z dnia 22.08.2019 r. pomiędzy Jednostką zależną Everest Capital a Jednostką dominującą w sprawie zmiany terminu spłaty pożyczki do dnia 08.06.2024 r.,

W dniu 31.05.2022 r. Spółka Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa zawarła aneks do umowy poręczenia z dnia 21.08.2019 r.; termin udzielenia poręczenia wydłużony został do dnia 30.06.2026 r.,

W dniu 31.05.2022 r. Jednostka dominująca zawarła aneks do umowy poręczenia z dnia 21.08.2019 r.; termin udzielenia poręczenia wydłużony został do dnia 30.06.2026 r.,

- g) w dniu 08.07.2022 r. Jednostka zależna Everest Capital udzieliła pożyczkę spółce Jednostce dominującej w kwocie 500.000,00 zł,
- h) w dniu Jednostka zależna Everest Capital dokonała przedterminowego częściowego wykupu obligacji serii T w kwocie 4.690.000,00 zł. W tym samym dniu Jednostka dominująca spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 27.10.2020 r. w kwocie 4.690.000,00 zł
- i) w dniu 30.09.2022 Jednostka zależna Everest Capital dokonała przedterminowego częściowego wykupu obligacji serii T w kwocie 310.000,00 zł. W tym samym dniu Jednostka dominująca spłaciła częściowo pożyczkę z dnia 27.10.2020 r. w kwocie 310.000,00 zł.

1.1. Udzielone poręczenia

W dniu 31.05.2022 r. Jednostka dominująca zawarła aneks do umowy poręczenia z dnia 21.08.2019 r.; termin udzielenia poręczenia wydłużony został do dnia 30.06.2026 r.

W celu zabezpieczenia umowy o kredyt obrotowy w konsorcjum z dnia 03.02.2022 r. Jednostka dominująca uzyskała poręczenie od Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. dwóch weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi, wystawionych przez Jednostkę dominującą.

1.2. Zabezpieczenia na wierzytelnościach

- a) W dniu 31.01.2022 r. zastaw rejestrowy na pożyczkach wypowiedzianych przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielonym pożyczkobiorcom pomiędzy 37 a 46 rokiem życia został zwolniony na podstawie oświadczenia Zastawnika o zrzeczeniu się w/w zastawu;
- b) W dniu 14.02.2022 r. została podjęta Uchwała w sprawie zmiany Warunków Emisji Obligacji serii R wyemitowanych przez Jednostkę zależną Everest Capital, w związku z czym 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 (dotyczy to grup wiekowych pomiędzy 18 a 25 rokiem życia oraz w wieku 72 lat).

- c) W dniu 14.02.2022 r. została podjęta Uchwała w sprawie zmiany Warunków Emisji Obligacji serii S wyemitowanych przez Jednostkę zależną Everest Capital, w związku z czym 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 i zgodą Zastawnika wcześniejsze zastawy rejestrowe zostały zwolnione (dotyczy to grup wiekowych pomiędzy 28 a 36 rokiem życia). Dnia 14.09.2022 r. zastaw został ograniczony do pożyczek udzielonych osobom fizycznym, których wiek wynosi 19-24 lat.
- d) 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.
- e) W dniu 02.03.2022 r. został wykreślony zastaw rejestrowy na zbiorze wierzytelności, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom w wieku 53, 58 oraz 72 lata
- f) W związku z dokonaniem dnia 15.05.2022 r. spłatami obligacji serii K, L i M oraz otrzymaniem zgody Zastawnika na wykreślenie zastawu, zostały zwolnione zastawy rejestrowe na niewypowiedzianych (aktywnych) pożyczkach udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 20 a 27 rokiem życia, 28 a 31 rokiem życia, 49 a 50 rokiem życia oraz posiadające 59 lat.
- g) W dniu 14.09.2022 r. Everest Finance S.A. zawarła umowę o ustanowienie dodatkowego zastawu rejestrowego dla Emisji Obligacji serii U, na mocy którego zabezpieczeniem zostały objęte wierzytelności z tytułu pożyczek pieniężnych udzielone osobom fizycznym w wieku 25 lat.

1.3. Zbycie portfela wierzytelności

- a) W dniu 19.01.2022 r. Spółka zawarła z Invest Incaso S.A. Sp. komandytowa z siedzibą w Warszawie (Kupujący), umowę przelewu wierzytelności, na podstawie której Kupujący nabył pakiet niezabezpieczonych wierzytelności o wartości nominalnej 15,6 mln zł,
- b) W dniu 15.02.2022 r. Spółka zawarła z pełnomocnikiem VPF III Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym z siedzibą w Gdańsku (Kupujący), umowę przelewu wierzytelności, na podstawie której Kupujący nabył pakiet niezabezpieczonych wierzytelności o wartości nominalnej 474,6 mln zł.
- c) W dniu 26.04.2022 r. Spółka zawarła z pełnomocnikiem EQUES Debitum Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym z siedzibą w Gdańsku (Kupujący), umowę przelewu wierzytelności, na podstawie której Kupujący nabył pakiet niezabezpieczonych wierzytelności o wartości nominalnej 76,9 mln zł.
- d) W dniu 18.07.2022 r. Spółka zawarła z pełnomocnikiem VPF III Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym z siedzibą w Gdańsku (Kupujący),

umowę przelewu wierzytelności, na podstawie której Kupujący nabył pakiet niezabezpieczonych wierzytelności o wartości nominalnej 21,8 mln zł.

- e) W dniu 18.08.2022 r. Spółka zawarła z pełnomocnikiem VPF III Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym z siedzibą w Gdańsku (Kupujący), umowę przelewu wierzytelności, na podstawie której Kupujący nabył pakiet niezabezpieczonych wierzytelności o wartości nominalnej 32,6 mln zł.
- f) W dniu 05.09.2022 r. Spółka zawarła z pełnomocnikiem VPF III Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym z siedzibą w Gdańsku (Kupujący), umowę przelewu wierzytelności, na podstawie której Kupujący nabył pakiet niezabezpieczonych wierzytelności o wartości nominalnej 12,7 mln zł.

1.4. Postępowania przed UOKiK

Pismem z dnia 05.11.2021 r. Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (dalej: UOKiK) poinformował Spółki Everest Finanse S.A. i Everest Finanse 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 oznacza, że Zarząd Spółek nie spodziewa się kar finansowych, które w istotnym zakresie wpłynęłyby na sytuację finansową Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k., jej płynność finansową oraz kontynuację działalności.

W dniu 30 sierpnia 2022 r. Spółka otrzymała zawiadomienie o wszczęciu przez Prezesa UOKiK postępowania w sprawie stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów, polegających na:

- a. udzielaniu konsumentom finansowania - na podstawie aneksu do zawartej uprzednio umowy pożyczki jednocześnie z udzielaniem konsumentom finansowania w formie leasingu konsumenckiego zwrotnego - skutkującego pobieraniem od konsumentów pozaodsetkowych kosztów z tyt. obu ww. tytułów za cały okres finansowania w łącznej kwocie przewyższającej maksymalną wysokość pozaodsetkowych kosztów kredytu konsumenckiego określoną w obowiązującym do dnia 30 czerwca 2021 r. art. 8d ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem

COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz związanych z nimi sytuacji kryzysowych oraz w art. 36a ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim w zw. z art. 31zc ww. ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, co może stanowić 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 związanych z nimi sytuacji kryzysowych;

- b. nieprzekazywaniu 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 może stanowić nieuczciwą praktykę rynkową, o której mowa w art. 6 ust. 1 i ust.3 pkt 1 w zw. z ust. 5 i w związku z art. 4 ust. 2 ustawy z dnia 23 sierpnia 2007 r. o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym, oraz godzić w zbiorowe interesy konsumentów, a przez to stanowić naruszenie, o którym mowa w art. 24 ust. 1 i ust. 2 pkt 3 ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów.

Zarząd Spółki nie zgadza się z twierdzeniami Prezesa UOKiK jakoby Spółka naruszała zbiorowe interesy konsumentów. W szczególności z tego powodu, że Spółka nie jest stroną umów leasingu konsumenckiego zwrotnego, a jedynie pośredniczyła przy ich zawieraniu. Spółka będzie dążyć do wyjaśnienia ww. spraw w ramach prowadzonego postępowania i zamierza dalej w pełni współpracować z UOKiK. Zgodność z przepisami jest dla Grupy Everest Finanse kluczowa na wszystkich poziomach działalności.

Zgodnie z otrzymaną treścią pisma Spółka informuje, że Prezes UOKiK w zależności od wyników przeprowadzonego postępowania w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów zakończy je wydaniem jednej ze wskazanych poniżej decyzji:

- a. decyzją o uznaniu praktyki za naruszającą zbiorowe interesy konsumentów i nakazującą zaniechanie jej stosowania (art. 26 ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów),
- b. decyzją o uznaniu praktyki za naruszającą zbiorowe interesy konsumentów i stwierdzającą zaniechanie jej stosowania (art. 27 ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów),
- c. decyzją zobowiązującą, w której Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów nakłada na przedsiębiorcę obowiązek wykonania złożonych przez przedsiębiorcę zobowiązań do podjęcia lub zaniechania określonych działań zmierzających do zakończenia naruszenia lub usunięcia jego skutków (art. 28 ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów),
- d. decyzją o umorzeniu postępowania z uwagi na jego bezprzedmiotowość (na podstawie art. 105 Kodeksu postępowania administracyjnego).

Wobec otrzymanego zawiadomienia, Spółka przedłoży do UOKiK stosowne wyjaśnienia w wymaganym terminie.

1.5. Nowe produkty

W okresie 01.01.-30.06.2022 r. Jednostka dominująca Everest Finanse prowadziła 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.

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

1.6. Wielkość zatrudnienia

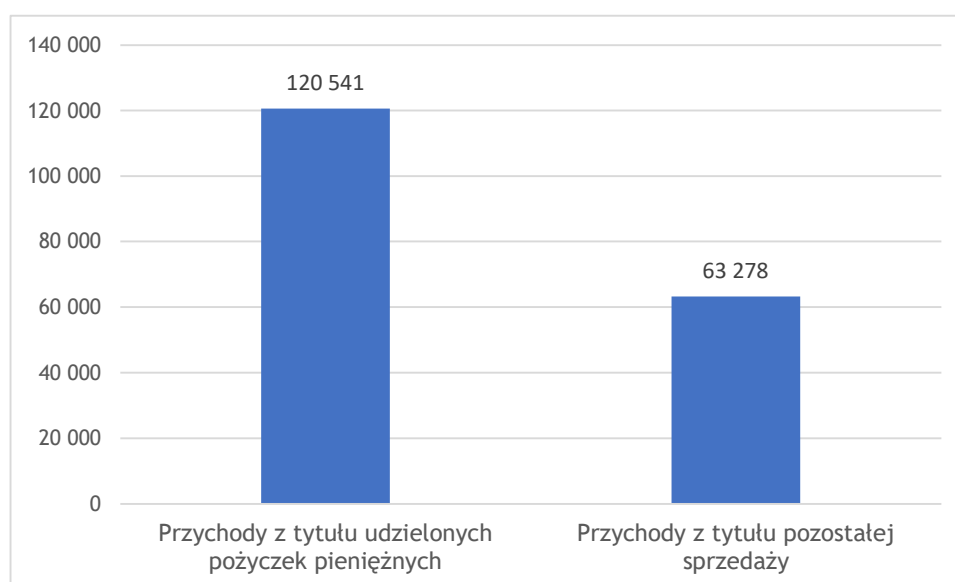
Grupa Kapitałowa Everest Finanse zatrudniała:

Wyszczególnienie	Przeciętne zatrudnienie w okresie		
	01.01.- 30.06.2022 (osoby)	01.01.- 31.12.2021 (osoby)	01.01.- 30.06.2021 (osoby)
Pracownicy umysłowi	429	418	416
Pracownicy przebywający na urloпах wychowawczych lub bezpłatnych	6	6	4
Pracownicy zatrudnieni na podstawie umowy o świadczenie usług lub zlecenia	1 375	1 334	1 406
Ogółem	1 810	1 758	1 826

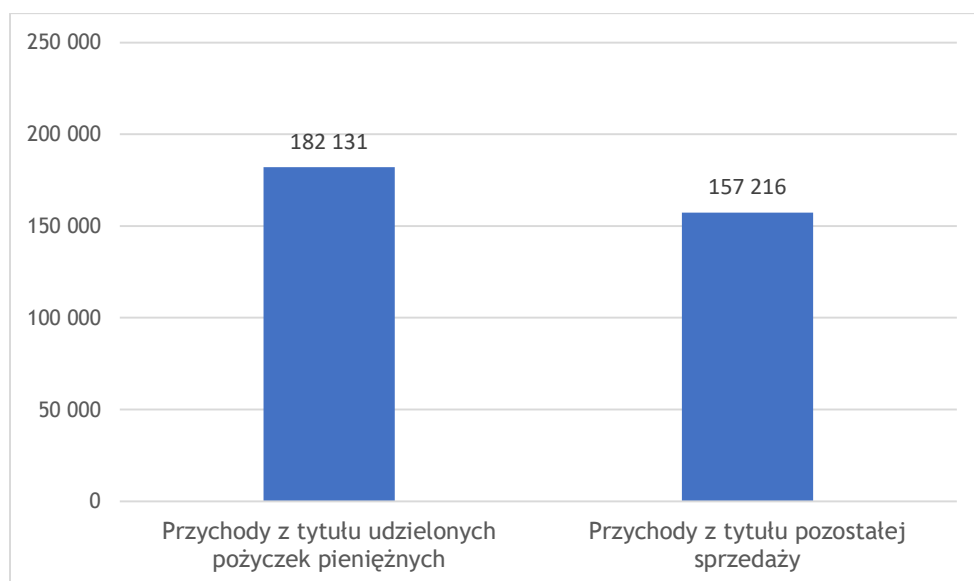
2. Struktura rzeczowa (rodzaje działalności) i terytorialna (kraj, eksport) przychodów netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów

Grupa Kapitałowa Everest Finanse osiągnęła następujące przychody ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów:

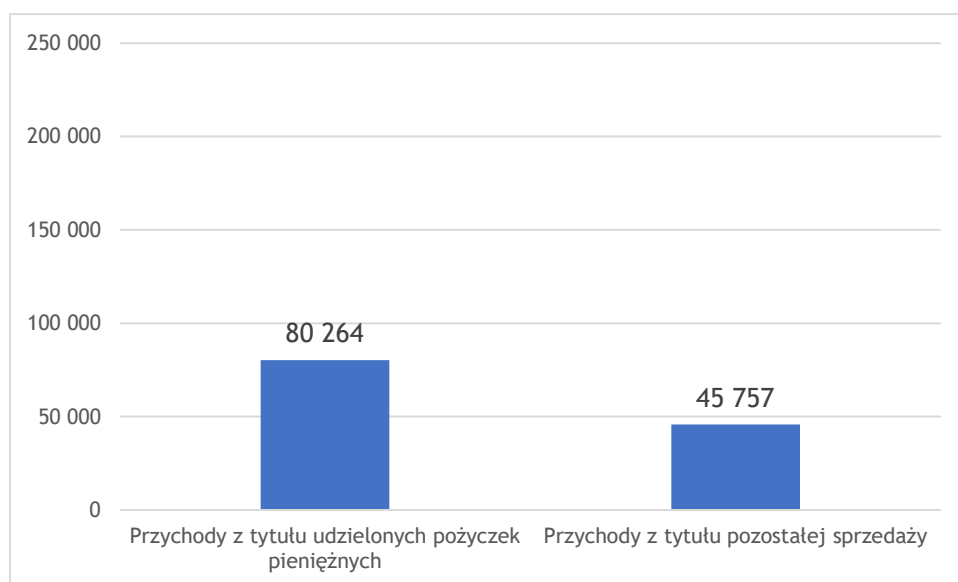
a. za okres 01.01.-30.06.2022 r.:



b. za okres 01.01.-31.12.2021 r.:



a. za okres 01.01.-30.06.2021 r.:



W 2021 i 2022 r. Grupa Kapitałowa Everest Finanse osiągała wszystkie przychody na terenie kraju.

3. Przewidywany rozwój Grupy Kapitałowej

Jednostka dominująca w najbliższych latach planuje dalszy rozwój Grupy Kapitałowej, co może przyczynić się do wzmocnienia pozycji Jednostki dominującej Everest Finanse na rynku pożyczek poza bankowych w Polsce. Powyższe cele zostaną osiągnięte w drodze dostosowywania oferty produktowej Jednostki dominującej Everest Finanse do oczekiwań klientów.

W kolejnych okresach Jednostka zależna Everest Capital planuje kontynuację obsługi wyemitowanych do tej pory obligacji, poprzez spłatę odsetek od obligacji ze środków uzyskanych od Jednostki dominującej z tytułu spłaty odsetek od pożyczek.

Jednostka zależna Everest Capital Spółka nie wyklucza również, jeśli zaistnieje taka potrzeba, dokonanie kolejnych emisji obligacji z przeznaczeniem na finansowanie bieżącej działalności Jednostki dominującej.

4. Ważniejsze osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju

Grupa Kapitałowa Everest Finance nie prowadzi działań w zakresie badań i rozwoju technicznego.

III. Aktualna i przewidywana sytuacja finansowa

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Everest Finance w zakresie danych porównywalnych prezentuje dane Grupy Kapitałowej na dzień 30.06.2022, 31.12.2021 r. oraz 30.06.2021 r.

Poniżej przedstawiamy główne parametry finansowe charakteryzujące grupę kapitałową:

Wyszczególnienie	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
Aktywa trwałe	142 803 281,31	98 165 795,77	67 880 606,66
Aktywa obrotowe	376 462 305,38	541 701 293,29	449 910 493,14
Portfel pożyczek pieniężnych, w tym:	417 734 881,63	537 576 757,06	458 515 816,07
- długoterminowe	52 209 257,03	52 209 257,03	24 930 273,12
- krótkoterminowe	365 525 624,60	485 367 500,03	433 585 542,95
Kapitał własny	114 832 942,08	137 172 576,34	22 695 379,45
Rezerwy na zobowiązania	3 030 167,57	8 093 065,12	2 758 011,46
Zobowiązania długoterminowe	161 300 827,10	202 277 351,20	276 579 848,48
Zobowiązania krótkoterminowe	240 101 649,94	292 324 096,40	215 757 860,41
Suma bilansowa	519 265 586,69	639 867 089,06	517 791 099,80

Wyszczególnienie	01.01.2022- 30.06.2022	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2021- 30.06.2021
Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	183 818 502,32	339 093 981,38	125 807 105,88
Koszty działalności operacyjnej	83 685 648,46	174 315 042,58	87 256 971,57
Zysk (strata) ze sprzedaży	100 132 853,86	164 778 938,80	38 550 134,31
Pozostałe przychody operacyjne	128 366 358,58	9 708 803,62	4 638 289,51
Pozostałe koszty operacyjne	249 126 923,58	132 213 123,01	60 034 265,35
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-20 627 711,14	42 274 619,41	-16 845 841,53
Przychody finansowe	666 575,16	1 515 791,85	2 717 651,15
Koszty finansowe	19 213 272,47	37 044 053,91	14 580 341,90
Zysk (strata) na sprzedaży całości lub części udziałów jednostek podporządkowanych	0,00	0,00	0,00
Zysk (strata) z działalności gospodarczej	-39 174 408,45	6 746 357,35	-28 708 532,28
Odpis wartości firmy	0,00	0,00	0,00
Odpis ujemnej wartości firmy	0,00	0,00	0,00
Zysk (strata) z udziałów w jednostkach podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	0,00	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	-39 174 408,45	6 746 357,35	-28 708 532,28
Podatek dochodowy	-16 834 774,20	21 689 255,52	711 562,78
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku	0,00	0,00	0,00
Zysk (strata) mniejszości	0,00	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	-22 339 634,25	-14 942 898,17	-29 420 095,06

W okresie 01.01.-30.06.2022 r. Grupa Kapitałowa Everest Finance zrealizowała przychód ze sprzedaży na poziomie 183 818 502,32 zł, co przy kosztach działalności operacyjnej w wysokości 83 685 648,46 zł pozwoliło Spółce na wypracowanie zysku ze sprzedaży w wysokości 100 132 853,86 zł.

Jednocześnie Grupa Kapitałowa Everest Finance w okresie 01.01.-30.06.2022 r. osiągnęła:

- stratę na pozostałej działalności operacyjnej w wysokości 120 760 565,00 zł, która wynikała głównie z utworzonych odpisów aktualizujących,
- stratę na działalności finansowej w wysokości 18 546 697,30 zł co było rezultatem ponoszonych kosztów obsługi zadłużenia.

co przełożyło się na poniesienie straty netto w wysokości 22 339 634,25 zł.

Wybrane wskaźniki:

Wskaźnik	Formuła wskaźnika	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
Finansowanie kapitałem własnym	Kapitał własny/Pasywa ogółem	22,1%	21,4%	4,4%
Pokrycie zobowiązań kapitałem własnym	Kapitał własny/Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	28,4%	27,3%	4,6%
Płynność bieżąca	(Zapasy + należności krótkoterminowe + środki pieniężne + rozliczenia międzyokresowe generujące wpływy gotówkowe)/(Zobowiązania krótkoterminowe + rozliczenia międzyokresowe generujące wydatki)	0,04	0,19	0,08
Płynność szybka	(Należności krótkoterminowe + środki pieniężne+ rozliczenia międzyokresowe generujące wpływy gotówkowe)/(Zobowiązania krótkoterminowe + rozliczenia międzyokresowe generujące wydatki)	0,04	0,19	0,08

W 2021 r. Jednostka dominująca Everest Finance dokonała wykupu obligacji celem ich umorzenia oraz podjęła uchwałę o podwyższeniu kapitału akcyjnego. Powyższe zdarzenia, w połączeniu z dokonanymi spłatami zadłużenia spowodowały zmiany w strukturze pasywów, co znalazło odzwierciedlenie we wzroście wartości wskaźników finansowania kapitałem własnym oraz pokrycia zobowiązań kapitałem własnym.

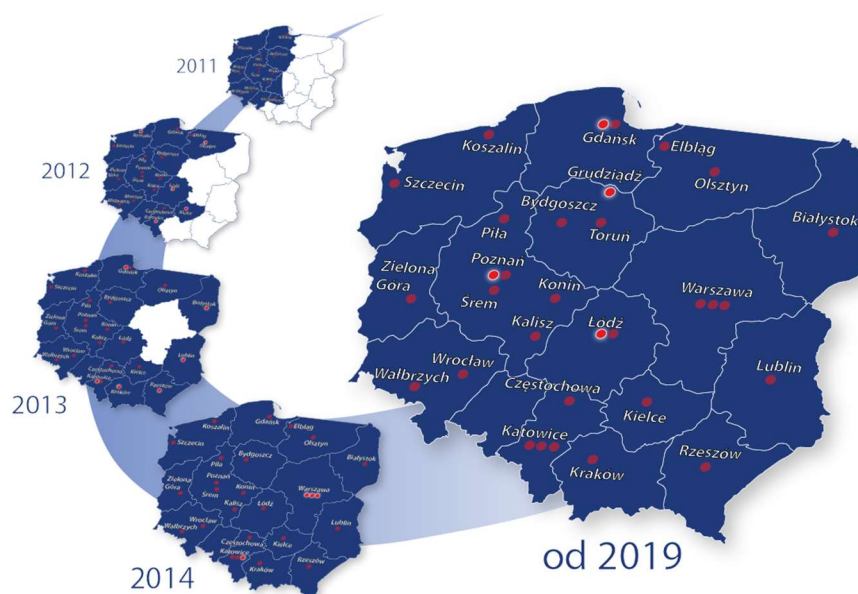
W kolejnych okresach Jednostka dominująca planuje zwiększenie skali prowadzonej działalności poprzez dotarcie do coraz szerszego grona pożyczkobiorców, co pozwoli Grupie na wzrost przychodów ze sprzedaży oraz poprawę osiąganych wyników finansowych.

IV. Informacja o udziałach/akcjach własnych posiadanych przez Jednostkę dominującą, jednostki wchodzące w skład Grupy Kapitałowej oraz osoby działające w ich imieniu

Spółki Grupy Kapitałowej nie posiadają akcji własnych. Dotyczy to również osób działających w ich imieniu.

V. Posiadane przez Grupę Kapitałową oddziały (zakłady)

Na dzień 30.06.2022 r. Jednostka dominująca Everest Finance posiada 28 oddziałów na terenie Polski.



VI. Instrumenty finansowe

1. W zakresie ryzyka: zmiany cen, kredytowego, istotnych zakłóceń przepływów środków pieniężnych oraz utraty płynności finansowej, na jakie narażona jest Grupa

Wskazane wyżej instrumenty finansowe dotyczą w głównej mierze Jednostki dominującej, jako że ta Jednostka prowadzi kluczową działalność wpływającą na ogólne wyniki Grupy kapitałowej Everest Finance.

Głównym przedmiotem działalności Jednostki dominującej jest udzielanie pożyczek osobom fizycznym. W celu zminimalizowania ryzyka braku ściągalności wymagalnych płatności Jednostka dominująca prowadzi windykację własną w oparciu o przejęty od Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. system windykacji. Proces windykacji 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.

W odniesieniu do Jednostki zależnej Everest Capital, głównym przedmiotem działalności jest finansowa działalność usługowa, w ramach której Jednostka zależna Everest Capital spółka dokonuje emisji obligacji.

Gwarancją stabilności finansowej jest udzielenie szeregu poręczeń Jednostce zależnej Everest Capital oraz zabezpieczeń głównie na wierzytelnościach pożyczkowych Jednostki dominującej.

2. W zakresie ryzyka: przyjętych przez Grupę 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 Jednostce dominującej oraz Jednostkach zależnych finansowaniem zewnętrznym (pożyczki i/lub 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 wg stałych stóp procentowych.

1. Opis podstawowych zagrożeń i ryzyk

Poniżej zaprezentowano czynniki ryzyka dotyczące prowadzonej przez Grupę Kapitałową działalności.

Opisane poniżej czynniki ryzyka - wskazane według najlepszej aktualnej wiedzy Grupy Kapitałowej Everest Finance mogą nie być jedynymi, które dotyczą prowadzonej działalności przez Jednostki zależne i/lub Jednostkę dominującą. W przyszłości istnieje możliwość pojawienia się niezależnych od Jednostek Grupy Kapitałowej Everest Finance zdarzeń losowych czy interpretacji przepisów prawnych, w chwili obecnej trudnych do przewidzenia. Wystąpienie któregokolwiek z wymienionych poniżej czynników ryzyka może mieć istotny negatywny wpływ na prowadzoną działalność oraz sytuację finansową Jednostek Grupy Kapitałowej Everest Finance.

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

1.1. Czynniki ryzyka związane z otoczeniem, w jakim Jednostka dominująca Everest Finance prowadzi działalność

Ryzyko związane z koniunkturą gospodarczą

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

Istnieje ryzyko, że w przypadku wystąpienia dekonunktury gospodarczej w Polsce, może ulec pogorszeniu spłacalność udzielonych przez Jednostkę dominującą pożyczek gotówkowych, 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 Jednostkę dominującą 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 pozwolił Jednostce dominującej Everest Finance na zaostrenie procedur weryfikujących zdolność klientów do spłaty pożyczek.

Ryzyko związane z regulacjami prawnymi

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

W przypadku Jednostki dominującej ryzyko związane z przepisami prawa poza obszarem prawnym, którym podlega zdecydowana większość podmiotów prowadzących działalność gospodarczą (Kodeks spółek handlowych, Ustawa o rachunkowości oraz przepisy podatkowe), dotyczy dodatkowo zmian w Ustawie o kredycie konsumenckim, gdyż to w niej spisane są regulacje dotyczące obszaru działalności Jednostki dominującej. Wszelkie znaczące zmiany w regulacjach w tym zakresie mogą mieć bezpośredni wpływ na podstawową działalność Jednostki dominującej.

Jednostka dominująca spełnia wymogi znowelizowanych przepisów Ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim (t.j.: Dz.U. 2022 poz.246), Ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (t.j.: Dz. U. z 2021 r., poz. 275 ze zm.) oraz Ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2019 r., poz. 1781), które również mają istotne znaczenie dla prowadzonej przez niego działalności.

- 1) Począwszy od 01.03.2016 r. Jednostka dominująca prowadzi działalność w zakresie udzielania pożyczek gotówkowych poza systemem bankowym w formie organizacyjnej spełniającej wymóg dla prowadzenia tego rodzaju działalności;
- 2) Oferta produktowa Jednostki dominującej uwzględnia limity maksymalnej wysokości odsetek za opóźnienie w spłacie oraz odsetek, a także maksymalnego łącznego kosztu pożyczki.

Zmiany wprowadzone nowelizacją Ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów, wprowadzające m.in. szczegółowe zasady badania potrzeb klienta, celem dopasowania produktów do jego indywidualnej sytuacji dotyczą również Jednostki dominującej, i są brane pod uwagę przy ofertowaniu produktów klientom.

Zmienność i zaostrenie się przepisów regulujących działalność Jednostki dominującej oraz rozbieżności interpretacyjne mogą wpłynąć negatywnie na osiągnięte przez nią wyniki finansowe.

W związku z powyższym Jednostka dominująca na bieżąco monitoruje zmiany w prawie, na poziomie prac sejmowych, jak i orzecznictwa UKNF. Jednocześnie Jednostka dominująca stara się dostosowywać swoją ofertę i zapisy umowne do wymogów prawnych już w momencie, gdy organy ustawodawcze są na etapie pracy nad nowymi regulacjami.

Ponadto Jednostka dominująca Everest Finance korzysta z bieżącej pomocy prawnej, co umożliwia szybkie zidentyfikowanie ryzyka wynikającego ze zmian prawnych oraz podjęcie możliwie wcześnie odpowiednich działań w celu jego minimalizacji.

Ryzyko związane z otoczeniem konkurencyjnym

Sektor, w którym Jednostka dominująca prowadzi działalność, charakteryzuje się niezwykle silną konkurencją. W branży pożyczek gotówkowych działa wiele podmiotów a rynek, pomijając spółkę Provident posiadającą największy w nim udział, jest bardzo rozdrobniony. Wiele podmiotów w branży funkcjonuje jedynie lokalnie. Poza tym, część pożyczkodawców działa w sposób niezarejestrowany, na pograniczu szarej strefy. Pojawianie się nowych konkurentów mogłoby zagrozić realizacji planów sprzedaży, czemu Jednostka dominująca nie może zapobiec. Szczególne ryzyko związane jest z wejściem na rynek podmiotów zagranicznych, jeśli było by 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 umożliwiłaby szybkie zagospodarowanie dużej ilości kapitału. Zdaniem Jednostki dominującej, jest ona 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 czas jego wdrożenia jest czasochłonne.

Jednostka dominująca 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 i sprawnej organizacji działania, Jednostka dominująca osiąga wysoką rentowność na poziomie sprzedaży.

Ryzyko związane z wydłużeniem postępowań sądowo-egzekucyjnych

Działalność Jednostki dominującej jest obciążona ryzykiem niespłacalności pożyczek, co może wiązać się z koniecznością dochodzenia należności na drodze sądowej. Postępowanie komornicze jest czasochłonne i może przyczynić się do pogorszenia sytuacji finansowej Jednostki dominującej Everest Finance. Jednostka dominująca jest jednak przygotowana na standardowy czas prowadzenia postępowania.

Ponadto w celu ograniczenia ryzyka związanego z prowadzeniem procedur sądowo-egzekucyjnych Jednostka dominująca 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, Jednostka dominująca podejmuje szereg działań w celu wyegzekwowania należności. Zwiększa tym samym możliwość ostatecznego wyegzekwowania należności. W przypadku, gdy pierwsza egzekucja należności okazuje się bezskuteczna, Jednostka dominująca zabezpiecza ścieżkę prawną w celu przekazania sprawy do ponownej egzekucji w przyszłości.

Ryzyko związane z instytucją upadłości konsumenckiej

Instytucja upadłości konsumenckiej przewidziana przez Prawo upadłościowe i naprawcze została wprowadzona w dniu 31.03.2009 roku. Umożliwia ona umorzenie zobowiązań osoby fizycznej nieprowadzącej działalności gospodarczej w przypadku zaistnienia niezawinionej niewypłacalności. Regulacje te stwarzają ryzyko niezrealizowania przez Jednostkę dominującą zakładanych wyników w przypadku ogłoszenia upadłości przez znaczną grupę klientów Jednostki dominującej. Do końca 2014 roku ogłoszenie upadłości konsumenckiej było procedurą bardzo skomplikowaną i występowało niezwykle rzadko. Ustawodawstwo było w tej kwestii sztywne i od chwili powołania instytucji upadłości konsumenckiej nowelizacji, o której mowa poniżej ogłoszono ją jedynie w kilkudziesięciu przypadkach. Z dniem 31.12.2014 roku weszła w życie nowelizacja Prawa upadłościowego i naprawczego w teorii ułatwiająca ogłoszenie przez osoby fizyczne upadłości konsumenckiej, m.in. liberalizująca przesłanki jej ogłoszenia. Z uwagi na relatywnie krótki okres obowiązywania niniejszej regulacji, trudno w pełni przewidzieć jej skutki w kontekście działalności Jednostki dominującej. Do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania, pomimo dużej skali prowadzonej działalności, Jednostka dominująca zarejestrowała niski poziom przypadków ogłoszenia upadłości konsumenckiej względem osób, które są aktywnymi pożyczkobiorcami.

Ustawa antylichwiarska:

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

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

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

- a. oceny zdolności kredytowej, poprzez otwarcie katalogu źródeł danych pomieszczonych w projektowanym art. 9a ust. 2 (użycie sformułowania „w szczególności”),
- b. możliwości prowadzenia działalności pożyczkowej także w formie spółki z ograniczoną odpowiedzialnością (w której ustanowiono radę nadzorczą),
- c. doprecyzowania, że instytucje pożyczkowe mogą finansować się kredytem bankowym, albo pożyczkami od podmiotów powiązanych, pod warunkiem że podmioty powiązane udzielające takich pożyczek nie gromadzą środków pieniężnych innych osób fizycznych, osób prawnych lub jednostek niemających osobowości prawnej, w tym z emisji obligacji lub innych instrumentów dłużnych oraz ze źródeł nieudokumentowanych,
- d. wskazanie, że wejście w życie ustawy nie powoduje obowiązku wcześniejszego wykupu obligacji ani wcześniejszej spłaty finansowania uzyskanego z wykorzystaniem innych instrumentów dłużnych.

W ocenie Spółek z Grupy Everest, planowane zmiany przepisów Ustawy o kredycie konsumenckim spowodują głównie zmniejszenie przychodów Everest Finance S.A. z tytułu opłat pozaodsetkowych w sposób trwały, dlatego też Grupa Everest - podobnie jak i w okresie ogłoszenia stanu zagrożenia epidemiologicznego - prowadzi szereg działań zmierzających do dostosowania się do potencjalnie nowej sytuacji i tym samym uniknięcia negatywnych konsekwencji przewidywanych zmian przepisów Ustawy o kredycie konsumenckim. Grupa Everest prowadzi m.in. prace związane z rozwojem produktu leasingu konsumenckiego zwrotnego oraz wdrożeniem aplikacji mobilnej dla klientów. Wdrożenie aplikacji mobilnej umożliwi Grupie Everest również wdrożenie sprzedaży dóbr konsumpcyjnych i wkraczanie na rynek e-commerce.

1.2. Czynniki ryzyka związane z działalnością Jednostki dominującej Everest Finance

Ryzyko związane z planowaną ekspansją terytorialną i zwiększeniem skali działania

W 2021 roku Jednostka dominująca prowadziła działalność na terenie całej Polski. Dynamiczna ekspansja powoduje wiele ryzyk, m.in. ryzyko nieprawidłowego oszacowania popytu na ofertę Jednostki dominującej, przez co może ona nie osiągnąć zakładanej rentowności i zwrotu na kapitale. Otwarcie licznych oddziałów związane jest także z ryzykiem braku odpowiedniej kadry i nieprzystosowaniem struktury organizacyjnej Jednostki dominującej do zarządzania zwiększonymi zasobami ludzkimi.

W celu ograniczenia ryzyka związanego z ekspansją, Jednostka dominująca wykorzystuje wprowadzone przez Jednostkę dominującą zmiany w strukturze organizacyjnej, polegające na wprowadzeniu nowego szczebla w hierarchii tej Jednostki, tj. dyrektora makroregionu. Wprowadzone zmiany w strukturze organizacyjnej mają na celu zmniejszenie obszaru kontroli przez poszczególnych kierowników oraz stworzenie dodatkowego szczebla nadzorującego pracę kierowników. Pozwala to na efektywniejsze zarządzanie oddziałami Jednostki dominującej na poziomie regionów. Działalność

Jednostki dominującej jest w dużym stopniu z informatyzowana, co umożliwia tworzenie baz danych o dużej pojemności. System informatyczny jest wysoce elastyczny i podlega ciągłym ulepszeniom.

Jednostka dominująca jako podmiot realizujący sprzedaż pożyczek gotówkowych w latach 2011-2015 zaangażowała znaczące środki na zakup sprzętu, a kontynuator tej działalności od 01.03.2016 - Jednostka dominująca nie wyklucza kolejnych zakupów, aby sprawnie zarządzać rozbudowaną siecią oddziałów. Kolejnym etapem usprawnienia procesu sprzedaży i zarządzania jest wprowadzony na przełomie kwietnia-maja 2017 proces wyposażenia doradców klienta w tablety.

Dzięki odpowiedniej kulturze organizacyjnej, wdrożonym procedurom, a w szczególności systemowi działania opartemu na rozwiązaniach informatycznych, które znacznie redukuje czas pracy poszczególnym pracownikom, Jednostka dominująca jest pożądanym pracodawcą w swojej branży. W związku z tym rekrutacja nowych pracowników wynikająca z tworzenia nowych oddziałów nie stanowi istotnego ryzyka. Dodatkowo po wyborze kluczowych pracowników na danym obszarze pozostały zespół tworzony jest w oparciu o polecenia, co w znacznej mierze ogranicza ryzyko zatrudnienia niewłaściwych pracowników.

Ryzyko utraty kluczowych pracowników

Jednostka dominująca jest narażona na ryzyko utraty kluczowych pracowników. Branża Jednostki dominującej, tak jak inne branże narażona jest na tzw. „przechodzenie” pracowników do firm konkurencyjnych. W przypadku Jednostki dominującej ryzyko to jest jednak niższe niż w przypadku jego konkurentów. Wynika to z faktu, że działalność Jednostki dominującej oparta jest na określonych procedurach i wiedzy zawartej w systemie informatycznym. Oznacza to, że utrata pracownika nie oznacza utraty wiedzy, a koszt wdrożenia nowych osób jest niższy. W Jednostce dominującej wyróżnia się niewielką liczbę kluczowych pracowników, a zmiany w zespole zachodzą płynnie. Aby zniwelować ryzyko utraty członków zespołu, Jednostka dominująca wdrożyła kompleksowy system motywacyjny, który wiąże pracowników z Jednostką dominującą. Ponadto, osoby zatrudnione są objęte zakazem konkurencji, który obowiązuje ich przez okres sześciu miesięcy po zakończeniu współpracy z Jednostką dominującą.

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

O ograniczonym charakterze ryzyka utraty pracowników świadczy fakt, że Jednostka dominująca posiada opinię rzetelnego i przyjaznego pracodawcy. Rotacja pracowników w Jednostce dominującej jest niska.

Ryzyko uznania postanowień wzorca umowy z klientem za niedozwolone

Umowy pożyczki oferowane i zawierane przez Jednostkę dominującą mają charakter adhezyjny, co oznacza, iż są to umowy, w których jedna strona 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 Jednostce dominującej. Miałyby to bardzo negatywne konsekwencje dla wizerunku marki i mogłoby utrudnić pozyskiwanie nowych klientów. Na skutek stosowania niedozwolonych klauzul na Jednostkę dominującą mogłyby zostać narzucone sankcje w maksymalnej wysokości 10% osiągniętego przychodu.

Aby nie dopuścić do zastosowania klauzul niedozwolonych, zapisy umów są na bieżąco nadzorowane przez zaangażowaną przez Jednostkę dominującą kancelarię prawną pod kątem ich zgodności z obowiązującym prawem i niewystępowania ich w wykazie niedozwolonych klauzul. Co więcej, umowy są cyklicznie wysyłane do Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK) w celu zweryfikowania ich zgodności z prawem.

Ryzyko utraty płynności

Prowadzona przez Jednostkę dominującą działalność jest w dużym stopniu obciążona ryzykiem nieterminowej spłaty udzielonych przez Jednostkę dominującą pożyczek oraz trudności w ich wyegzekwowaniu. Opóźnienia w spłatach, bądź konieczność odpisania należności jako nieściągalnych może doprowadzić do poważnego ograniczenia przepływów pieniężnych, a w konsekwencji doprowadzić do całkowitej utraty płynności, co uniemożliwiłoby dalsze prowadzenie działalności przez całą Grupę Kapitałową Everest Finance. Ponadto pogorszenie poziomu spłacalności pożyczek miałyby negatywny wpływ na dostępność środków na nowe pożyczki i zagroziłoby pozycji konkurencyjnej głównie Jednostki dominującej.

W celu ograniczenia ryzyka utraty płynności Jednostka dominująca prowadzi nieustanny monitoring spłacalności pożyczek. Przy przekroczeniu ustalonego przez Jednostkę dominującą poziomu udziału pożyczek zagrożonych, na określonym terenie, w udzielonych pożyczkach 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 przeprowadzana jest analiza zdolności kredytowej klienta, w wyniku której określona zostaje wysokość udostępnionych mu środków.

Współpraca z klientami rozpoczyna się od stosunkowo niskich kwot, zwiększanych wraz z pozytywnym doświadczeniem współpracy - terminowego regulowania spłat przez klienta. Dzięki stosowanym zabezpieczeniom Jednostka dominująca zakłada stałą płynność finansową, na poziomie osiąganym przez Jednostkę dominującą na przestrzeni ostatnich 22 lat działalności. Dodatkowo rentowność osiągnięta przez Jednostkę dominującą systemowo ogranicza ryzyko utraty płynności.

Ryzyko związane z windykacją wierzytelności posiadanych przez Jednostkę dominującą

Działalność Jednostki dominującej związana jest w dużym stopniu z koniecznością podejmowania działań windykacyjnych w celu wyegzekwowania należności niespłacanych w terminie ich

wymagalności. Udzielane pożyczki nie są zabezpieczone, co zwiększa ryzyko ich niespłacalności. Klientami Jednostki dominującej są głównie osoby o niskim poziomie dochodów i ograniczonej wypłacalności. Przeprowadzony proces windykacji może nie przynieść oczekiwanych rezultatów i nie doprowadzić do spłaty należności. Może to negatywnie wpłynąć na przychody z działalności oraz wynik finansowy Jednostki dominującej.

W celu ograniczenia potrzeby podejmowania zaawansowanych działań windykacyjnych, m.in. na drodze sądowej, Jednostka dominująca prowadzi ciągły monitoring spłat należności oraz dokonuje odpisów należności. Monitoring terminowości spłat jest oparty na nowoczesnych rozwiązaniach informatycznych. Wdrożony system umożliwi skuteczne kontrolowanie kont klientów oraz wczesną reakcję w celu wyegzekwowania należności. Jednostka dominująca na bieżąco kontroluje udział klientów niespłacających pożyczek w portfolio klientów. 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.

Ryzyko związane z pożyczkami udzielonymi Jednostce dominującej przez Jednostkę zależną Everest Capital i wspólników

W celu pozyskania środków finansowych przez Jednostki Grupy Kapitałowej Everest Finance zawierane są umowy pożyczki z Jednostką zależną Everest Capital, która środki pozyskuje w drodze emisji obligacji. Ponadto Jednostka dominująca zaciągnęła pożyczki u wspólników, jakkolwiek ich udział procentowy w ogólnym zadłużeniu z tytułu pożyczek jest niewielki. Pożyczki zaciągane przez Jednostkę dominującą generują ryzyko ich niespłacenia bądź pojawienia się trudności w zapłacie. Grupa Kapitałowa ograniczyła to ryzyko poprzez zawarcie długoterminowych umów pożyczek z Jednostką zależną i wspólnikami Jednostki dominującej. Zważywszy na prognozowany wzrost przychodów, ryzyko niespłacenia zobowiązań jest ograniczone.

Ryzyko związane z negatywnym PR

Wśród niektórych uczestników rynku może funkcjonować negatywna opinia dotycząca poza bankowych podmiotów udzielających pożyczki. Zarzuty kierowane pod kątem pożyczkodawców dotyczą przede wszystkim ukrywania wysokiego efektywnego oprocentowania pożyczek, 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 Jednostki dominującej, jej wiarygodność oraz rzetelność. W konsekwencji, Jednostka dominująca może utracić część potencjalnych klientów m.in. na rzecz sektora bankowego.

Jednostka dominująca, 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. Ryzyko utraty potencjalnych klientów na skutek negatywnego PR jest ograniczone, gdyż klienci

Jednostki dominującej charakteryzują się niską wrażliwością na negatywny PR. Tym samym Jednostka dominująca nie obawia się przejścia klientów do sektora bankowego, jako że z reguły kredyt bankowy jest nieosiągalny dla jego klientów.

Jednostka dominująca 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 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.

Jednostka dominująca 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. Jednostka dominująca 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 oferowane przez Jednostkę dominującą zostały wyróżnione przez Business Centre Club Medalem Europejskim, który potwierdza wysoki standard usług oferowanych przez Spółkę.

Ryzyko związane z wprowadzeniem nowych produktów

Szukając nowych obszarów rozwoju Jednostka dominująca podejmuje działania zmierzające do wykreowania nowych produktów mogących stanowić odpowiedź na zidentyfikowany na rynku popyt. Istnieje ryzyko, iż poniesione nakłady na takie działania okażą się nieefektywne. W kolejnych latach Jednostka dominująca zamierza zdywersyfikować swoją ofertę produktową dla klientów.

Ryzyko związane z niesprawnością systemu informatycznego

Działania operacyjne Jednostki dominującej 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 przedstawicieli Jednostki dominującej. W efekcie może to doprowadzić do okresowego pogorszenia sytuacji finansowej Jednostki dominującej, negatywnie wpłynąć na zaufanie klientów oraz podważyć wizerunek Jednostki dominującej jako podmiotu działającego efektywnie. Jest to dla Jednostki dominującej 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 Jednostkę dominującą umowa z autorem systemu informatycznego zakłada bieżący serwis systemu a własny agregat prądowórczy zapewnia bezpieczeństwo zasilania serwerów.

Ryzyko podwyższenia stóp procentowych

Głównym ryzykiem związanym z udzielonym Jednostce dominującej 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 wg stałych stóp procentowych. W dotychczasowej działalności Jednostki dominującej zmiany stóp procentowych nie wpływały w istotny sposób na sytuację finansową.

1.3. 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

.....
Andrzej Dworczak
Wiceprezes Zarządu