



EVEREST FINANSE SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ

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 z ograniczoną odpowiedzialnością
Forma prawna:	Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
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:	19 grudnia 2024 r.
Numer wpisu do rejestru:	0001140960

2. Przedmiot działalności

W okresie od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r. głównym przedmiotem prowadzonej działalności Spółki wykazanym 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 2024 r. nie nastąpiło połączenie z innymi spółkami.

3. Struktura kapitałowa

Na dzień 31.12.2024 r. kapitał zakładowy Spółki wynosił 1.000.000,00 zł.

W związku z przekształceniem w dniu 02.12.2024 r. spółki EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa w spółkę Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością oraz sprzedażą udziału przez spółkę EF Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością na rzecz SOLTEX FUNDACJA RODZINNA i podwyższeniem wkładów z dnia 05.12.2024 r. struktura własnościowa na dzień 31.12.2024 r., przedstawia się następująco:

Wspólnik	Wkład na kapitał podstawowy	Udział w kapitale Spółki
SOLTEX Fundacja Rodzinna	430 000,00	43,00%
AH Group Sp. z o. o.	250 000,00	25,00%
KSH Fundacja Rodzinna	320 000,00	32,00%
RAZEM	1 000 000,00	100,00%

Strukturę własnościową Spółki wg stanu na 31.12.2023 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 31.12.2023 r. wyglądała 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. |

II. WAŻNE WYDARZENIA, INWESTYCJE I ZATRUDNIENIE W SPÓŁCE.

W okresie 01.01.2024 r. - 31.12.2024 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 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. Dnia 17.02.2023 r. na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 13.02.2020 r. termin udzielenia poręczenia został wydłużony do 28.02.2026 r. Dnia 20.02.2024 r. na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 13.02.2020 r. termin udzielenia poręczenia wydłużony został do dnia 31.03.2026 r. Obligacje serii P zostały wykupione dnia 12.04.2024 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. Dnia 27.07.2023 r. na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 21.09.2020 r. termin udzielenia poręczenia został wydłużony do 30.06.2026 r. Dnia 25.07.2024 r. na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 21.09.2020 r. termin udzielenia poręczenia został wydłużony do

30.06.2027 r. Dnia 24.06.2025 r. na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 21.09.2020 r. termin udzielenia poręczenia został wydłużony do 30.11.2028 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. Obligacje serii S zostały wykupione dnia 25.03.2024 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. Obligacje serii U zostały wykupione dnia 15.04.2024 r.,
- w dniu 29.03.2024 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 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. Dnia 28.03.2025 r. na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 29.03.2024 r. termin udzielenia poręczenia został wydłużony do 31.03.2032 r.,
- w dniu 20.12.2024 r. Spółka 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.,

2. Poręczenia dla Everest Finance S.A.

- w dniu 23.12.2020 r. Spółka 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. Dnia 02.03.2023 r. na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 23.12.2020 r. termin udzielenia poręczenia został wydłużony do 15.03.2029 r.,
- 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. Kredyt został w całości spłacony w dniu 04.01.2024 r.,
- 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. Kredyt został w całości spłacony w dniu 28.02.2024 r.

- w dniu 06.06.2024 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finance S.A. na zabezpieczenie ewentualnych roszczeń pieniężnych wobec SIA Mintos Finance No. 17.,

3. Pozostałe poręczenia

- w dniu 21.08.2019 r. Spółka 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 wartości 15.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.06.2024 r. Dnia 31.05.2022 r. na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 21.08.2019 r. termin udzielenia poręczenia wydłużony został do dnia 30.06.2026 r. Dnia 19.12.2024 r. na podstawie zawartego aneksu do umowy poręczenia z dnia 21.08.2019 r. termin udzielenia poręczenia został wydłużony do 31.01.2028 r.,
- w dniu 29.05.2025 r. Spółka 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. 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 (dawniej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa), w skład którego wchodziły wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej 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. Obligacje serii P zostały wykupione dnia 12.04.2024 r.,
- z tytułu dokonanej przez Spółkę Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w dniu 27.10.2020 r. emisji obligacji serii S ustanowiono dnia 18.12.2023 roku zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa), w skład którego wchodziły wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej 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 66-67 lat. Obligacje serii S zostały wykupione dnia 25.03.2024 r.,

- 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 (dawniej 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 zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa), w skład którego wchodzi wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej 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 (dawniej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa), w skład którego wchodzi wierzytelności aktualne i przyszłe Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej 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. Obligacje serii U zostały wykupione dnia 15.04.2024 r.,
- z tytułu dokonanej przez spółkę Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w dniu 29.03.2024 r. emisji obligacji serii W ustanowiono dnia 29.03.2024 roku zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa), w skład którego wchodzi wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej 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 18-36, 44-48, 60-63, 66-67 i 71 lat,
- w dniu 21.12.2024 r. Everest Finance Sp. z o.o. zawarła umowę zastawu w związku z podpisaną 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.

5. Poręczenia pożyczek otrzymanych:

- Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa) zawarła w dniu 29.07.2020 r. umowę pożyczki z Santander Leasing S.A. Zabezpieczenie umowy stanowi weksel in blanco poręczony przez Everest Finance S.A.,
- Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa) zawarła w dniu 25.06.2021 r. umowę pożyczki z Santander Leasing S.A. Zabezpieczenie umowy stanowi weksel in blanco poręczony przez Everest Finance S.A.,
- Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa) zawarła w dniu 31.01.2024 r. umowę pożyczki z panią Małgorzatą Dworczak. Zabezpieczeniem umowy jest Umowa poręczenia z dnia 31.01.2024 r., na podstawie której Everest Finance S.A. udzieliła poręczenia Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 4.550.000,00 zł i udzielone zostało do 31.12.2026 r.,
- Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa) zawarła w dniu 31.01.2024 r. umowę pożyczki z panią Iwoną Pawlak. Zabezpieczeniem umowy jest Umowa poręczenia z dnia 31.01.2024 r., na podstawie której Everest Finance S.A. udzieliła poręczenia Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 4.550.000,00 zł i udzielone zostało do 31.12.2026 r.

6. Wielkość zatrudnienia

Na dzień 31.12.2024 r. Spółka zatrudniała 8 osób na umowę zlecenia.

7. 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.

8. Zaciągnięte pożyczki

Na dzień 31.12.2024 r. Spółka posiada zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek od podmiotów gospodarczych i osób fizycznych.

Zestawienie zobowiązań z tytułu pożyczek przedstawia poniższa tabela:

Pożyczkodawca	Data umowy	Termin spłaty	Wartość zobowiązania
Santander Leasing S.A.	29.07.2020	25.06.2025	247 142,56
Santander Leasing S.A.	25.06.2021	25.05.2026	1 006 887,08
Iwona Pawlak	31.01.2024	31.12.2025	3 500 000,00
Małgorzata Dworcak	31.01.2024	31.12.2025	3 500 000,00
Wiesław Hyżyk	13.03.2024	31.12.2025	2 000 000,00
Elżbieta Hoffmann	15.03.2024	31.12.2025	543 592,78
Artur Hawryluk	15.03.2024	31.12.2025	456 616,68
Everest Capital Sp. z o.o.	15.04.2024	31.03.2026	41 717 738,23
Wiesław Hyżyk	26.04.2024	31.12.2025	600 000,00
Ślusarstwo Wiesław Hyżyk	31.05.2024	31.12.2025	1 000 000,00
Hubert Maruszak	11.07.2024	31.12.2025	300 000,00
Hubert Maruszak	05.09.2024	31.12.2025	300 000,00
Everest Finanse S.A.	27.12.2024	31.12.2026	21 715 082,19
Suma zobowiązania			76 887 059,52

III. AKTUALNA I PRZEWIDYWANA SYTUACJA MAJĄTKOWA, FINANSOWA I DOCHODOWA

W 2024 r. w wyniku prowadzonej działalności w zakresie umów leasingu zwrotnego konsumenckiego Spółka osiągnęła przychody ze sprzedaży w wysokości 144 118 405,26 zł, co przy kosztach działalności operacyjnej w wysokości 94 380 313,99 zł spowodowało, że Spółka osiągnęła zysk na sprzedaży w wysokości 49 738 091,27 zł.

Jednocześnie Spółka w 2024 r. osiągnęła:

- przychody operacyjne w wysokości 18 734,34 zł,
- przychody finansowe w wysokości 258 345,55 zł

oraz poniosła

- koszty operacyjne w wysokości 16 439 843,46 zł,
- koszty finansowe w wysokości 51 191 058,22 zł,

co przełożyło się na wygenerowanie straty netto w wysokości 9 143 225,52 zł.

Wybrane wskaźniki:

Wskaźnik	Formuła wskaźnika	31.12.2024	31.12.2023
Finansowanie kapitałem własnym	Kapitał własny/Pasywa ogółem	79,99%	92,33%
Pokrycie zobowiązań kapitałem własnym	Kapitał własny/Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	399,67%	1 203,71%

Wskaźnik	Formuła wskaźnika	31.12.2024	31.12.2023
Płynność bieżąca	$\frac{\text{Zapasy} + \text{należności krótkoterminowe} + \text{środki pieniężne} + \text{rozliczenia międzyokresowe generujące wpływy gotówkowe}}{\text{Zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rozliczenia międzyokresowe generujące wydatki}}$	4,31	10,11
Płynność szybka	$\frac{\text{Należności krótkoterminowe} + \text{środki pieniężne} + \text{rozliczenia międzyokresowe generujące wpływy gotówkowe}}{\text{Zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rozliczenia międzyokresowe generujące wydatki}}$	4,31	10,11

W roku 2024 wskaźniki płynności bieżącej i szybkiej zmalały, co spowodowane jest szybszym tempem wzrostu zobowiązań krótkoterminowych w stosunku do wzrostu należności krótkoterminowych. Zmiana ta wynika głównie z zaciągniętych w 2024 roku krótkoterminowych pożyczek gotówkowych.

Na dzień sporządzania 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 realizowanych inwestycji oraz zawieranych i będących już w obsłudze umów leasingu zwrotnego konsumenckiego.

IV. WAŻNIESZE 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 31.12.2024 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 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 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. Ustawa antylichwiarska:

Ustawa z dnia 6 października 2022 r (Dz.U. 2022 poz. 2339) o zmianie ustaw w celu przeciwdziałania lichwie 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;

Zmiany przepisów Ustawy o kredycie konsumenckim spowodowały 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.

.....
Zbyszko Pawlak
Prezes Zarządu

.....
Andrzej Dworczak
Wiceprezes Zarządu