



EVEREST FINANSE SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ

ul. Stary Rynek 88

61-772 Poznań

EVEREST FINANSE SPÓŁKA AKCYJNA

ul. Stary Rynek 88

61-772 Poznań

INFORMACJA FINANSOWA PRO-FORMA

za okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2024- 31.12.2024	01.01.2023 - 31.12.2023
A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:	242 605 802,00	302 019 185,78
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	242 605 802,00	302 019 185,78
II. Zmiana stanu produktów	0,00	0,00
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
B. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	151 680 595,07	170 982 660,80
I. Amortyzacja	12 843 667,14	13 473 049,10
II. Zużycie materiałów i energii	2 817 897,46	3 723 077,40
III. Usługi obce	29 050 837,25	40 020 243,38
IV. Podatki i opłaty, w tym:	7 921 001,90	3 921 725,43
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	71 499 785,65	81 072 075,01
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	12 515 766,51	12 625 297,37
- emerytalne	3 823 874,59	5 206 838,99
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	15 031 639,16	16 147 193,11
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)	90 925 206,93	131 036 524,98
D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	11 603 083,32	44 119 436,49
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	24 796,75	254 824,76
II. Dotacje	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	11 578 286,57	43 864 611,73
E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	75 007 476,88	203 809 349,58
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
III. Inne koszty operacyjne	75 007 476,88	203 809 349,58
F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)	27 520 813,37	-28 653 388,11
G. PRZYCHODY FINANSOWE	3 092 899,27	9 411 137,42
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
II. Odsetki, w tym:	1 262 469,07	889 147,19
- od jednostek powiązanych	181 986,85	0,00
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	901 841,79
V. Inne	1 830 430,20	7 620 148,44
H. KOSZTY FINANSOWE	39 646 071,37	37 927 537,22
I. Odsetki, w tym:	38 324 362,96	36 735 207,42
- dla jednostek powiązanych	18 170 057,63	12 408 737,60
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	87 487,59	814 722,29
IV. Inne	1 234 220,82	377 607,51
I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)	-9 032 358,73	-57 169 787,91
J. PODATEK DOCHODOWY	0,00	0,00

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2024- 31.12.2024	01.01.2023 - 31.12.2023
K. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU	0,00	0,00
L. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K)	-9 032 358,73	-57 169 787,91

BILANS - AKTYWA

BILANS - AKTYWA	31.12.2024	31.12.2023
A. AKTYWA TRWAŁE	96 316 238,80	109 872 362,15
I. Wartości niematerialne i prawne	47 825 547,89	37 719 215,17
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	47 825 547,89	37 719 215,17
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	10 547 659,90	14 404 778,28
1. Środki trwałe	10 547 659,90	14 404 778,28
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	688 417,69	797 566,38
c) urządzenia techniczne i maszyny	216 156,94	716 380,38
d) środki transportu	9 634 603,61	12 880 073,70
e) inne środki trwałe	8 481,66	10 757,82
2. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
III. Należności długoterminowe	17 494 601,89	26 886 525,56
1. Od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Od pozostałych jednostek	17 494 601,89	26 886 525,56
IV. Inwestycje długoterminowe	20 305 230,20	30 431 314,49
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	20 305 230,20	30 431 314,49
a) w jednostkach powiązanych	14 752 527,00	9 099 042,00
- udziały lub akcje	14 752 527,00	9 099 042,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) w pozostałych jednostkach	5 552 703,20	21 332 272,49
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	5 090 266,23	20 885 993,71
- inne długoterminowe aktywa finansowe	462 436,97	446 278,78
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	143 198,92	430 528,65
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	143 198,92	430 528,65
B. AKTYWA OBROTOWE	489 092 636,11	462 969 280,28
I. Zapasy	0,00	0,00
1. Materiały	0,00	0,00
2. Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00
3. Produkty gotowe	0,00	0,00
4. Towary	0,00	0,00

BILANS - AKTYWA	31.12.2024	31.12.2023
5. Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	309 293 604,73	196 826 767,12
1. Należności od jednostek powiązanych	198 598,69	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	198 598,69	0,00
- do 12 miesięcy	198 598,69	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
3. Należności od pozostałych jednostek	309 095 006,04	196 826 767,12
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	880 366,34	155 485,48
- do 12 miesięcy	880 366,34	155 485,48
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	132 748 521,49	124 195 285,62
c) inne	175 466 118,21	72 475 996,02
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	178 726 482,96	264 880 506,90
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	178 726 482,96	264 880 506,90
a) w jednostkach powiązanych	1 028 501,85	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	1 028 501,85	0,00
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	175 901 820,50	260 938 614,21
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	175 901 820,50	260 834 968,43
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	103 645,78
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	1 796 160,61	3 941 892,69
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	1 796 160,61	3 941 892,69
- inne środki pieniężne	0,00	0,00
- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 072 548,42	1 262 006,26
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D. Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM	585 408 874,91	572 841 642,43

BILANS - PASYWA

BILANS - PASYWA	31.12.2024	31.12.2023
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	242 795 635,39	245 736 056,39
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	1 200 000,00	1 200 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	319 155 308,65	404 308,65
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00	0,00
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	-68 461 314,53	301 367 535,65
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
VI. Zysk (strata) netto	-9 032 358,73	-57 169 787,91
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-66 000,00	-66 000,00
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	342 613 239,52	327 105 586,04
I. Rezerwy na zobowiązania	4 284 965,72	12 682 285,10
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	4 087 307,27	12 399 813,06
- długoterminowa	72 690,98	68 902,54
- krótkoterminowa	4 014 616,29	12 330 910,52
3. Pozostałe rezerwy	197 658,45	282 472,04
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	197 658,45	282 472,04
II. Zobowiązania długoterminowe	127 343 082,18	59 978 670,44
1. Wobec jednostek powiązanych	115 115 608,98	37 214 828,56
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	12 227 473,20	22 763 841,88
a) kredyty i pożyczki	6 748 052,28	14 042 433,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	5 479 420,92	8 721 408,88
d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
e) inne	0,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	210 985 191,62	254 444 630,50
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	12 221 226,77	82 341 560,86
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	12 221 226,77	82 341 560,86
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	198 763 964,85	172 103 069,64
a) kredyty i pożyczki	152 301 705,09	142 299 774,91
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	5 432 207,08	6 185 974,63
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	9 482 268,59	5 368 176,31
- do 12 miesięcy	9 482 268,59	5 368 176,31
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00

BILANS - PASYWA	31.12.2024	31.12.2023
e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0,00	0,00
f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	15 601 434,26	3 471 157,46
h) z tytułu wynagrodzeń	2 395 944,21	2 365 492,03
i) inne	13 550 405,62	12 412 494,30
4. Fundusze specjalne	0,00	0,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	0,00	0,00
PASYWA RAZEM	585 408 874,91	572 841 642,43

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)	01.01.2024- 31.12.2024	01.01.2023 - 31.12.2023
A. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
I. Zysk (strata) netto	-9 032 358,73	-57 169 787,91
II. Korekty razem	60 656 868,64	132 881 124,34
1. Amortyzacja	12 843 667,14	13 473 049,10
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	61 292,57	-8 291 430,45
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	44 290 434,12	24 577 498,41
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-247 446,16	4 280 031,36
5. Zmiana stanu rezerw	-8 397 319,38	5 085 050,48
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	-6 622 161,04	-31 901 365,05
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	12 972 077,15	-11 135 240,65
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	476 787,57	-250 287,18
10. Inne korekty - pożyczki gotówkowe	100 640 502,39	215 896 029,68
11. Inne korekty - bilansowa zmiana należności z tytułu leasingu zwrotnego konsumenckiego	-95 360 965,72	-78 852 211,36
12. Zmiana stanu odpisów z zysku	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	51 624 509,91	75 711 336,43
B. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
I. Wpływy	8 115 706,03	9 794 976,84
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	24 796,75	482 113,82
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	8 090 909,28	9 312 863,02
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	8 090 909,28	9 312 863,02
- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	7 609 204,84	9 220 000,20
- odsetki	481 704,44	92 862,82
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II. Wydatki	-27 994 934,63	-39 656 096,00
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-14 541 449,63	-15 656 096,00
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	-5 653 485,00	-9 000 000,00
a) w jednostkach powiązanych	-5 653 485,00	-9 000 000,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00
4. Inne wydatki inwestycyjne	-7 800 000,00	-15 000 000,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-19 879 228,60	-29 861 119,16
C. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
I. Wpływy	465 218 956,32	103 680 884,15
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00
2. Kredyty i pożyczki	166 468 956,32	103 680 884,15
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych (emisja akcji)	0,00	0,00
4. Inne wpływy finansowe	298 750 000,00	0,00
II. Wydatki	-499 109 969,70	-148 951 030,67
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)	01.01.2024- 31.12.2024	01.01.2023 - 31.12.2023
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-292 658 062,28	-14 279 000,00
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
4. Spłaty kredytów i pożyczek	-157 294 365,32	-102 451 813,81
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-3 730 160,79	-4 568 096,12
8. Odsetki	-45 427 381,31	-27 652 120,74
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-33 891 013,38	-45 270 146,52
D. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)	-2 145 732,07	580 070,75
E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	-2 145 732,07	580 070,75
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	3 941 892,68	3 361 821,93
G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F±D), W TYM	1 796 160,61	3 941 892,68
- o ograniczonej możliwości dysponowania	959,80	0,00

**Załącznik do informacji finansowej pro-forma sporządzonej
za okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.**

Wyliczenie wskaźnika zadłużenia:

Wyszczególnienie	Wartość
Wskaźnik zadłużenia (I+II-III-IV)/III	1,41
I. Suma bilansowa	585 408 874,91
II. Zobowiązania pozabilansowe	0,00
III. Kapitał własny	242 795 635,39
IV. Rozliczenia międzyokresowe przychodów	0,00

Zestawienie przychodów i kosztów zrealizowanych przez Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Everest Finanse Spółka Akcyjna:

Wyszczególnienie	Wartość
Przychody Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością	1 236 909,26
Koszty Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością	84 199 517,72
Przychody Everest Finanse Spółka Akcyjna	84 199 517,72
Koszty Everest Finanse Spółka Akcyjna	1 236 909,26

NOTA WPROWADZAJĄCA

Niniejsza informacja finansowa pro-forma została sporządzona przez Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Śremie, ul. Sikorskiego 6 (Spółka, Everest Capital) na potrzeby wypełnienia obowiązków sprawozdawczych wynikających z warunków emisji obligacji wyemitowanych przez Spółkę, dla których poręczycielami są Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Poznaniu, ul. Stary Rynek 88 (Everest Finance Sp. z o.o.) i Everest Finance Spółka Akcyjna z siedzibą w Poznaniu, ul. Stary Rynek 88 (Everest Finance S.A.), łącznie zwanych dalej Poręczycielami. Informacja finansowa pro-forma nie jest sprawozdaniem finansowym w myśl przepisów ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity: Dz.U. z 2023 roku, poz. 120 z późniejszymi zmianami) (ustawa o rachunkowości).

Podstawą sporządzenia informacji finansowej pro-forma były informacje jednostkowe Poręczycieli sporządzone za okres sprawozdawczy kończący się w dniu 31.12.2024 roku z wyłączeniem kwestii związanych z transakcją nabycia przez Everest Finance S.A. przedsiębiorstwa spółki Everest Finance Sp. z o.o. w dniu 29.02.2016 roku (Transakcja).

W szczególności informacja finansowa pro-forma została sporządzona na podstawie następujących założeń:

1. poszczególne pozycje informacji finansowej pro-forma stanowią sumę jednostkowych informacji finansowych Poręczycieli z uwzględnieniem:
 - a. wyłączenia należności i zobowiązań z tytułu umów pożyczek zawartych w dniu 29.02.2016 roku, 28.12.2023 roku, 30.09.2024 roku oraz 27.12.2024 roku, pomiędzy Poręczycielami oraz przychodów i kosztów finansowych z tytułu odsetek od tych pożyczek,
 - b. wyłączenia wyniku zrealizowanego przez Everest Finance Sp. z o.o. na Transakcji,
 - c. wyłączenia składników wartości niematerialnych i prawnych ujętych w informacji finansowej Everest Finance S.A. w wyniku Transakcji, tj. znaku towarowego, bazy klientów i wartości firmy, a także kosztów odpisów amortyzacyjnych tych składników dokonanych w okresie od dnia przeprowadzenia Transakcji do dnia bilansowego,
 - d. wyłączenia akcji Everest Finance S.A. objętych przez Everest Finance Sp. z o.o. oraz kapitału akcyjnego i zapasowego ujętego w informacji finansowej Everest Finance S.A.,
 - e. korekt wartości bilansowej pożyczek pieniężnych według stanu na 29.02.2016 roku, tj. na dzień Transakcji, z zachowaniem poniższej kolejności dokonywanych korekt:

- i. ustalenie do wartości brutto portfela pożyczek pieniężnych do zgodności z ewidencją pozabilansową, która została przygotowana w celu wykazania kontynuacji działalności przez Everest Finanse Sp. z o.o.
 - ii. ujęcie aktualizacji oszacowania wartości odpisów aktualizujących wartość pożyczek pieniężnych według obowiązujących zasad tworzenia odpisów aktualizujących obowiązujących w Everest Finanse S.A.
2. od dnia 01.01.2021 r. Everest Finanse Sp. z o.o. jest podatnikiem podatku dochodowego od osób prawnych, jednak kontynuując dotychczasowe zasady mające zapewnić porównywalność danych:
 - a. wartości aktywów i rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w informacji finansowej Everest Finanse S.A., a także skutki zmian tych aktywów i rezerw na wyniki finansowe Everest Finanse S.A., zostały wyłączone z informacji finansowej pro-forma,
 - b. bieżące obciążenia wyników Poręczycieli z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych zostały wyłączone z rachunku zysków i strat, natomiast kwoty zapłaconego podatku dochodowego powiększyły saldo należności z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych.

Niniejsza informacja finansowa pro-forma obejmuje:

- a) Bilans na 31.12.2024 roku,
- b) Rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2024 do 31.12.2024 roku,
- c) Rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2024 do 31.12.2024 roku,
- d) Informację o wskaźniku zadłużenia oraz przychodach i kosztach zrealizowanych pomiędzy Poręczycielami.

Informacja finansowa pro-forma uwzględnia należności z tytułu udzielonych osobom fizycznym pożyczek pieniężnych zawartych umów leasingu zwrotnego konsumenckiego oraz pośrednictwa w sprzedaży kart kredytowych, których salda na dzień bilansowy 31.12.2024 r. i 31.12.2023 r. wynosiły odpowiednio:

Wyszczególnienie	31.12.2024	31.12.2023
Pożyczki pieniężne, w tym:	142 438 288,15	272 853 991,38
- udzielone pożyczki pozostałym jednostkom długoterminowe	2 840 266,23	14 885 993,71
- udzielone pożyczki pozostałym jednostkom krótkoterminowe	139 598 021,92	257 967 997,67
Leasing zwrotny, w tym:	189 680 084,66	95 249 014,74
- inne należności długoterminowe od pozostałych jednostek	17 082 919,99	26 360 328,97

Wyszczególnienie	31.12.2024	31.12.2023
- inne należności krótkoterminowe od pozostałych jednostek	172 597 164,67	68 888 685,77
Pośrednictwo w sprzedaży kart kredytowych	29 775 200,84	0,00
Razem portfele	361 893 573,65	368 103 006,12

Istotne zdarzenia wpływające na wynik finansowy za okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.:

Everest Finance S.A. zawarła jedną umowę cesji wierzytelności wynikającą z zawartych umów pożyczek pieniężnych. Na powyższej transakcji Everest Finance S.A. poniosła łączną stratę w kwocie 11,7 mln zł. Kwota ta obciążyła wynik finansowy wykazany za okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.

Wykaz zobowiązań pozabilansowych:

1. Zabezpieczenia na wierzytelnościach Everest Finance S.A.

Everest Finance S.A. ustanowiła zabezpieczenie na swoich wierzytelnościach z tytułu udzielonych pożyczek pieniężnych. Poniżej przedstawiono wykaz ustanowionych zabezpieczeń:

- w dniu 30.08.2018 r. Everest Finance S.A. zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy ruchomych, chociażby jego skład był zmienny. Umowa ta została zawarta z Santander Bank Polski S.A. w celu zabezpieczenia roszczeń wynikających z umowy o kredyt w rachunku bieżącym z dnia 24.04.2016 r. Przedmiotem zastawu jest zbiór wierzytelności Spółki, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 54 a 57 rokiem życia. Dnia 02.12.2019 została zawarta dodatkowa umowa zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy ruchomych, chociażby jego skład był zmienny z Santander Bank Polska S.A., gdzie przedmiotem zastawu jest zbiór wierzytelności, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone osobom fizycznym w wieku 73 lata. Ponadto dnia 23.12.2020 r. została zawarta umowa zastawu rejestrowego na zbiorze przysługujących Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. wierzytelności z tytułu leasingu zwrotnego na grupach wiekowych od 37 do 43 lat, od 49 do 52 lat oraz 73 lata,
- w dniu 21.08.2019 r. Everest Finance S.A. ustanowiła zabezpieczenie na zbiorze swoich wierzytelności, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom w wieku pomiędzy 51 a 52 rokiem życia. Powyższe zobowiązanie Spółki wynika z dokonanej przez Soltex Holding Sp. z o.o. emisji obligacji serii E, z której podmiot ten udzielał pożyczek, których finalnym odbiorcą był Everest Finance S.A. Dnia 15.06.2021 r. Spółka podpisała Umowę o ustanowienie zastawu rejestrowego, na mocy której zabezpieczeniem zostały również objęte pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone

pożyczkobiorcom w wieku 73 lat. W dniu 22.02.2022 r. zastawy rejestrowe na pożyczkach wypowiedzianych przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielonym pożyczkobiorcom pomiędzy 51 a 52 rokiem życia oraz w wieku 73 lat zostały zwolnione na podstawie oświadczenia Zastawnika o zrzeczeniu się w/w zastawów, w związku z powyższymi zwolnieniami zastawem zostają objęte pożyczki udzielone pożyczkobiorcom w wieku 51-52 lata, które nie zostały wypowiedziane,

- z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 13.02.2020 r. emisji obligacji serii P ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodziły niewypowiedziane (aktywne) pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 63 a 65 rokiem życia. Dnia 27.10.2020 r. Everest Finanse S.A. podpisała aneks odnośnie zmiany przedmiotu zastawu. Zabezpieczeniem emisji obligacji zostały objęte wierzytelności z tytułu aktywnych pożyczek udzielanych osobom fizycznym, których wiek wynosi od 63 do 65 lat, 71 lat oraz 74 lata, aneksem z dnia 07.04.2023 r. ograniczono wiek pożyczkobiorców wchodzących w skład zbioru do 63 i 71 lat. W dniu 12.04.2024 obligacje serii P zostały wykupione,
- z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 18.09.2020 r. emisji obligacji serii R ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodziły pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 18 a 27 rokiem życia. Dnia 15.06.2021 r. Spółka podpisała Umowę o ustanowienie zastawu rejestrowego, na mocy której zabezpieczeniem zostały również objęte pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom w wieku 72 lat. W związku z podjęciem dnia 14.02.2022 r. Uchwały w sprawie zmiany Warunków Emisji Obligacji dnia 17.03.2022 r. zawarto Umowę zastawu rejestrowego na mocy, której zabezpieczeniem emisji obligacji zostały objęte pożyczki udzielone osobom fizycznym, których wiek wynosi 26-28 lat i które nie zostały wypowiedziane. Zgodnie z podjęciem powyższej Uchwały i zgodą Zastawnika wcześniejsze zastawy rejestrowe zostały zwolnione,
- z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 27.10.2020 r. emisji obligacji serii S ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodziły pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 28 a 36 rokiem życia. W związku z podjęciem dnia 14.02.2022 r. Uchwały w sprawie zmiany Warunków Emisji Obligacji dnia 16.03.2022 r. zawarto Umowę zastawu rejestrowego na mocy, której zabezpieczeniem emisji obligacji zostały objęte pożyczki udzielone osobom fizycznym, których wiek wynosi 19-25 lat

i które nie zostały wypowiedziane. Zgodnie z podjęciem powyższej Uchwały oraz zgodą Zastawnika wcześniejsze zastawy rejestrowe zostały zwolnione; aneksem z dnia 14 września 2022 roku zastaw rejestrowy został ograniczony do pożyczek udzielonych osobom fizycznym, których wiek wynosi 19-24 lat. Dnia 18.12.2023 r. Spółka podpisała Umowę zastawu rejestrowego na mocy, której zabezpieczeniem emisji obligacji zostały objęte pożyczki udzielone osobom fizycznym, których wiek wynosi 66-67 lat. W dniu 25.03.2024 r. obligacje serii S zostały wykupione,

- z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 15.10.2021 r. emisji obligacji serii U ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance S.A., w skład którego wchodzi pożyczki niewypowiedziane aktywne udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 32 a 33 rokiem życia. Dnia 14.09.2022 r. Everest Finance S.A. zawarła umowę o ustanowienie dodatkowego zastawu rejestrowego, na mocy którego zabezpieczeniem zostały objęte wierzytelności z tytułu pożyczek pieniężnych udzielone osobom fizycznym w wieku 25 lat. W dniu 12.04.2024 r. obligacje serii U zostały wykupione,
- w dniu 05.07.2022 r. Everest Finance S.A. zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze o zmiennym składzie składającym się z istniejących i przyszłych wierzytelności pieniężnych na rzecz SIA Mintos Finance No. 17 tytułem zabezpieczenia wierzytelności wystawionych za pośrednictwem platformy w skład zastawu wchodzi pożyczki pieniężne udzielone osobom fizycznym w wieku 18,34-43 i 46 lat,
- w dniu 21.11.2022 r. Everest Finance S.A. zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy i praw majątkowych stanowiących całość gospodarczą. Umowa została zawarta z konsorcjum bankowym w celu zabezpieczenia kredytu obrotowego. Przedmiotem zastawu jest zbiór praw stanowiących organizacyjną całość o zmiennym składzie – zbiór wierzytelności o spłatę kredytów konsumenckich udzielonych osobom fizycznym w wieku 49, 50 lat, dnia 28.02.2024 r. kredyt został spłacony,
- z tytułu dokonanej przez Spółkę Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w dniu 2.08.2023 r. emisji dłużnych papierów wartościowych ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone osobom fizycznym mającym odpowiednio 31 lub 65 lat,
- w dniu 28.06.2023 r. Everest Finance S.A. zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy i praw majątkowych stanowiących całość gospodarczą, z tytułu dokonanej przez Spółkę Everest Capital Sp. z o.o. w dniu 03.07.2023 r. emisji dłużnych papierów wartościowych. Zabezpieczenie ustanowiono na zbiorze wierzytelności Everest Finance S.A., w skład którego

wchodzą niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone osobom fizycznym mającym odpowiednio 31 lub 65 lat,

- z tytułu dokonanej przez Spółkę Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w dniu 11.09.2023 r. emisji dłużnych papierów wartościowych ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone osobom fizycznym mającym odpowiednio 29, 45 lub 72 lata,
- z tytułu dokonanej przez Spółkę Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w dniu 15.11.2023 r. emisji dłużnych papierów wartościowych ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone osobom fizycznym mającym odpowiednio od 60 do 62 i 64 lat,
- z tytułu dokonanej przez Spółkę Everest Capital Sp. z o.o. w dniu 29.03.2024 r. emisji obligacji serii W ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance S.A., w skład którego wchodzi aktywne pożyczki pieniężne (kredyty konsumenckie), udzielone pożyczkobiorcom, których wiek wynosi 19-25 lat oraz 32-33 lata, które nie zostały wypowiedziane. Dnia 28 marca 2025 r. Everest Finance S.A. zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy i praw majątkowych stanowiących całość gospodarczą, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone osobom fizycznym, których wiek wynosi 19-28 lat, 32-33 lata oraz 51-52 lata w stosunku do których wystąpiło zaprzestanie dokonywania płatności,
- w dniu 13.05.2024 r. Everest Finance S.A. zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy i praw majątkowych stanowiących całość gospodarczą, z tytułu dokonanej przez Spółkę Everest Capital Sp. z o.o. w dniu 17.05.2024 r. emisji dłużnych papierów wartościowych. Zabezpieczenie ustanowiono na zbiorze wierzytelności Everest Finance S.A., w skład którego wchodzi niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone osobom fizycznym mającym 68 lat,
- w dniu 05.09.2024 Everest Finance S.A. zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze wierzytelności o zmiennym składzie na podstawie zawartej Umowy Ramowej Cesji Wierzytelności z dnia 27.08.2024 r.. Zabezpieczenie ustanowiono na zbiorze wierzytelności pieniężnych z Umów o Kartę Kredytową zawartych przez Multitude Bank p.l.c., w tym Aneksów w okresie obowiązywania Umowy Ramowej Cesji,
- z tytułu udzielonego kredytu przez Multitude Bank p.l.c. w dniu 23.12.2024 r. Everest Finance S.A.. zawarła umowę zastawu w związku z zawartą przez Everest Capital Sp. z o.o. Umową Kredytową z Multitude Bank p.l.c., Zastaw został ustanowiony na zbiorze o zmiennym składzie, obejmujący obecne i przyszłe wierzytelności Zastawcy wynikające z umów leasingu

produktu/produktów pod marką Bocian, które: (i) są spłacane terminowo (ii) są spłacane z opóźnieniem większym niż 1 dzień, ale nie większym niż trzydzieści (30) dni oraz (iii) są spłacane z opóźnieniem większym niż trzydzieści jeden (31) dni, ale nie większym niż sześćdziesiąt (60) dni a żadna wierzytelność nie jest przeterminowana o więcej niż 60 dni, z zastrzeżeniem, że wierzytelności wobec danego klienta wynikają tylko z jednej umowy leasingu, stanowiącej zbiór praw będących całością gospodarczą choćby jego skład był zmienny w rozumieniu art. 7 ust. 2 pkt 3 ustawy o zastawie rejestrowym.

2. Zabezpieczenia na wierzytelnościach Everest Finance Sp. z o.o.

Ustanowienie zastawu rejestrowego na zbiorze wierzytelności Everest Finance Sp. z o.o.:

- 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 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 od 63 do 65 lat oraz 71 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 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 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 Santander Bank Polska S.A. 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 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 od 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 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 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. Dnia 28 marca 2025 r. Everest Finance S.A. zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy i praw majątkowych stanowiących całość gospodarczą, w skład którego wchodzi leasingi zwrotne udzielone osobom fizycznym, których wiek wynosi 19-28 lat, 32-33 lata oraz 51-52 lata w stosunku do których wystąpiło zaprzestanie dokonywania płatności,

- w dniu 21.12.2024 r. Everest Finanse 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.

3. Poręczenia udzielone przez Everest Finanse S.A.

Everest Finanse S.A. na dzień sporządzenia informacji finansowej posiadała następujące poręczenia:

- W dniu 21.08.2019 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Soltex Holding Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii E na okaziciela o wartości nominalnej 10 000 000 zł (10 000 obligacji o wartości nominalnej 1 000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 15 000 000 zł i udzielone zostało do 30.06.2024 r. Dnia 31.05.2022 r. w związku z podpisaniem aneksu do umowy poręczenia wydłużający termin poręczenia do 30.06.2026 r., dnia 19.12.2024 w związku z podpisaniem aneksu do umowy poręczenia termin został wydłużony do 31.01.2028 r.,
- w dniu 13.02.2020 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii P na okaziciela, o wartości nominalnej 15.000.000,00 zł (15.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 22.500.000,00 zł i udzielone zostało do 28.02.2025 r.; dnia 17.02.2023 r. Everest Finanse S.A. na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 13.02.2020 r. poręczenie zostało wydłużone do 28.02.2026 r.. W związku ze zmianą dnia 09.02.2024 r. Warunków Emisji Obligacji dnia 20.02.2024 r. spółka zawarła aneks do umowy poręczenia wydłużający termin poręczenia do 31.03.2026 r. W dniu 12.04.2024 r. obligacje serii P zostały wykupione,
- w dniu 21.09.2020 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital 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. Aneksem z dnia 27.07.2023 r. termin poręczenia został wydłużony do 30.06.2026 r. Aneksem z dnia 24.07.2024 r. termin poręczenia został wydłużony do 30.06.2027 r. Aneksem z dnia 24.06.2025 termin poręczenia został wydłużony do 30.11.2028 r.,

- w dniu 27.10.2020 r. Everest Finance S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital 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 25.03.2024 r. Obligacje serii S zostały wykupione,
- w dniu 15.10.2021 r. Everest Finance S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital 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. W dniu 12.04.2024 r. Obligacje serii U zostały wykupione,
- w celu zabezpieczenia umowy o kredyt obrotowy w konsorcjum z dnia 03.02.2022 r. Everest Finance S.A. uzyskała poręczenie od Everest Finance Sp. z o.o. (dawniej Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k.) dwóch weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi, wystawionych przez Everest Finance S.A., dnia 04.01.2024 r. kredyt został spłacony,
- w celu zabezpieczenia umowy o kredyt obrotowy w konsorcjum z dnia 21.11.2022 r. Everest Finance S.A. uzyskała poręczenie od Everest Finance Sp. z o.o. (dawniej Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k.) siedmiu weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi, wystawionych przez Everest Finance S.A., dnia 28.02.2024 r. kredyt został spłacony,
- w celu zabezpieczenia umów pożyczek zaciągniętych przez Everest Finance Sp. z o.o. (dawniej Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k.) od Santander Leasing S.A., Everest Finance S.A. udzieliła poręczenia weksli wystawionych przez Everest Finance Sp. z o.o. (dawniej Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k.). Saldo zobowiązań z powyższych pożyczek na dzień 31.12.2024 r. wyniosło 1.254.029,64 zł,
- dnia 28.06.2023 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę dłużnych papierów wartościowych o wartości nominalnej do 3.000.000,00 USD,
- dnia 11.09.2023 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu

wyemitowanych przez tę spółkę dłużnych papierów wartościowych o wartości nominalnej do 3.000.000,00 USD,

- dnia 15.11.2023 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę dłużnych papierów wartościowych o wartości nominalnej do 4.000.000,00 USD,
- dnia 31.01.2024 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finance Sp. z o.o. (dawniej Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k.) z tytułu zaciągnięcia przez tę spółkę pożyczki o wartości 3.500.000,00 Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 4.500.000,00 zł i udzielone zostało do 31.12.2026 r.,
- dnia 31.01.2024 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finance Sp. z o.o. (dawniej Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k.) z tytułu zaciągnięcia przez tę spółkę pożyczki o wartości 3.500.000,00 Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 4.500.000,00 zł i udzielone zostało do 31.12.2026 r.,
- dnia 29.03.2024 r. Everest Finance S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii W na okaziciela o wartości nominalnej 45.000.000,00 zł (45.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 67.500.000,00 zł i udzielone zostało do 31.03.2031 r. W związku ze zmianą Warunków Emisji Obligacji serii W w dniu 28.03.2025 r. spółka zawarła Aneks nr 1 do umowy poręczenia z dnia 29.03.2024 r. wydłużający termin poręczenia do 31.03.2032 r.,
- dnia 13.05.2024 r. Everest Finance S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę dłużnych papierów wartościowych o wartości nominalnej do 500.000,00 SGD,
- w dniu 20.12.2024 r. Everest Finance Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu podpisanej umowy kredytowej o wartości 8.000.000,00 EUR. Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 16.000.000,00 EUR i udzielone zostało do 31.12.2031 r.,
- w dniu 29.05.2025 r. Everest Finance S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce SMEO Spółka Akcyjna z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii AA na okaziciela, o wartości nominalnej 40.000.000,00 zł (40.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 60.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.11.2033 r.

4. Poręczenia udzielone przez Everest Finance Sp. z o.o.

Everest Finance Sp. z o.o. na dzień sporządzenia informacji finansowej posiadała następujące poręczenia:

- w dniu 21.08.2019 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Soltex Holding Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii E na okaziciela o wartości nominalnej 10.000.000,00 zł (10.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 15.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.06.2024 r. Dnia 31.05.2022 r. 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 dnia 13.02.2020 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital 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.. W związku ze zmianą dnia 09.02.2024 r. Warunków Emisji Obligacji dnia 20.02.2024 r. spółka zawarła aneks do umowy poręczenia wydłużający termin poręczenia do 31.03.2026 r. 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 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. Aneksem z dnia 27.07.2023 r. termin poręczenia został wydłużony do 30.06.2026 r. Aneksem z dnia 24.07.2024 r. termin poręczenia został wydłużony do 30.06.2027 r. Aneksem z dnia 24.06.2025 termin poręczenia został wydłużony do 30.11.2028 r.,
- w dniu 27.10.2020 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital 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 23.12.2020 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finanse S.A. z tytułu zobowiązania kredytowego. Poręczenie zostało udzielone do wysokości 60.000.000,00 zł do dnia 14.02.2026 r.,
- w dniu 15.10.2021 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital 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 03.02.2022 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finanse S.A. z tytułu wystawionych dwóch weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi zabezpieczających spłatę zaciągniętego kredytu od Konsorcjum Banków, w dniu 04.01.2024 r. kredyt został spłacony,
- w dniu 21.11.2022 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finanse S.A. z tytułu wystawionych siedmiu weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi zabezpieczających spłatę zaciągniętego kredytu od Konsorcjum, w dniu 28.02.2024 r. kredyt został spłacony,
- 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. W związku ze zmianą Warunków Emisji Obligacji serii W w dniu 28.03.2025 r. spółka zawarła Aneks nr 1 do umowy poręczenia z dnia 29.03.2024 r. wydłużający termin poręczenia do 31.03.2032 r.,
- w dniu 06.06.2024 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finanse S.A. na zabezpieczenie ewentualnych roszczeń pieniężnych wobec SIA Mintos Finance No. 17.,
- 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.,
- 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.

5. Weksle własne

Everest Finance S.A. jest stroną umów leasingu, dla których zabezpieczeniem są weksle własne. Saldo zobowiązań z tytułu leasingu na 31.12.2024 r. wynosiło 10.911.628,00 zł.

Dodatkowo zabezpieczeniem w formie weksla własnego zostały objęte zaciągnięte przez Everest Finance S.A. pożyczki od Santander Leasing S.A., których saldo na dzień 31.12.2024 r. wyniosło 1.768.403,36 zł.

Ponadto zabezpieczeniem w formie weksla własnego zostały objęte zaciągnięte przez Everest Finance Sp. z o.o. pożyczki od Santander Leasing S.A., których saldo na dzień 31.12.2024 r. wyniosło 1.254.029,64 zł. Powyższe weksle zostały poręczone przez Everest Finance S.A.

6. Postępowanie wyjaśniające UOKiK

W dniu 3 lipca 2023 r. wobec Spółki EVEREST FINANCE S.A. (dalej: Spółka) została wydana przez Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów Decyzja nr DOZIK-2.610.3.2022.K, w której uznał on za praktyki naruszające zbiorowe interesy konsumentów:

1. udzielanie konsumentom finansowania – na podstawie aneksu do zawartej uprzednio umowy pożyczki jednocześnie z udzieleniem konsumentom finansowania (na podstawie udzielonego pełnomocnictwa) w formie leasingu konsumenckiego zwrotnego - skutkującego pobieraniem od konsumentów poza odsetkowymi kosztów z tytułu obu ww. tytułów za cały okres finansowania w łącznej kwocie przewyższającej maksymalną wysokość poza odsetkowymi kosztów kredytu konsumenckiego określoną w obowiązującym do dnia 30 czerwca 2021 roku art. 8d ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nim sytuacji kryzysowych (Dz.U. z 2020 r. poz. 374. ze zm.) oraz w art. 36a ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim (Dz. U. z 2023 r. poz. 1028) w zw. z art. 31zc ww. ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nim sytuacji kryzysowych, co stanowi praktykę naruszającą zbiorowe interesy konsumentów, o której mowa w art. 24 ust. 1 i 2 Ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów w związku z art. 8f ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób

zakaźnych oraz wywołanych nim sytuacji kryzysowych i stwierdził zaniechanie jej stosowania z dniem 17 czerwca 2021 r.

2. nieprzekazywanie konsumentom w sposób jasny, jednoznaczny i we właściwym czasie, tj. przed zawarciem umowy poza lokalem przedsiębiorstwa, istotnych informacji dotyczących formy uzyskiwanego finansowania oraz związanych z nią kosztów potrzebnych konsumentowi do podjęcia decyzji o zawarciu aneksu do umowy pożyczki wraz z umową leasingu konsumenckiego zwrotnego i umową sprzedaży do umowy leasingu konsumenckiego zwrotnego, co stanowi nieuczciwą praktykę rynkową, o której mowa w art. 6 ust. 1 i ust. 3 pkt 1 w zw. z ust. 5 i w zw. z art. 4 ust 2 ustawy z dnia 23 sierpnia 2007 r. o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym (Dz.U. z 2023 r. poz. 845), oraz godzi w zbiorowe interesy konsumentów, a w konsekwencji stanowi praktykę naruszającą zbiorowe interesy konsumentów, o której mowa w art. 24 ust 1 i ust 2 pkt. 3 ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów i nakazał zaniechania jej stosowania.

Ponadto Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów nałożył na EVEREST FINANSE S.A. obowiązek usunięcia trwających skutków naruszenia zbiorowych interesów konsumentów, o których mowa w pkt. 1 i 2 powyżej, w postaci:

- złożenia oświadczenia w terminie nie później niż 14 dni od dnia uprawomocnienia się decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów i utrzymywania go na stronie internetowej Everest Finance S.A. przez okres 4 miesięcy od złożenia o treści wskazanej w decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów,
- doręczenia bezpośrednio (za pośrednictwem doradcy klienta), na swój koszt, za pokwitowaniem, w terminie 2 miesięcy od dnia uprawomocnienia się decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, każdemu konsumentowi, który zawarł za pośrednictwem EVEREST FINANSE S.A. – w okresie od dnia 15 maja 2020 r. do dnia 16 czerwca 2021 r. - umowę leasingu konsumenckiego, i w dniu uprawomocnienia się decyzji pozostaje (z uwagi na zawartą umowę pożyczki lub umowę leasingu) klientem EVEREST FINANSE S.A., pisemnej informacji o treści wskazanej w decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów,
- opublikowania w mediach społecznościowych, w których obecny jest EVEREST FINANSE S.A., na swój koszt, w terminie 14 dni od dnia uprawomocnienia się decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, i utrzymywania przez okres 4 miesięcy, komunikatu o treści wskazanej w decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów,
- doręczenia bezpośrednio (za pośrednictwem doradcy klienta), na swój koszt, za pokwitowaniem, w terminie 2 miesięcy od dnia uprawomocnienia się decyzji Prezesa

Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, każdemu konsumentowi, który od dnia 16 grudnia 2022 r. zawarł za pośrednictwem EVEREST FINANCE S.A. umowę leasingu konsumenckiego w tym samym dniu co aneks do umowy pożyczki, i w dniu uprawomocnienia się decyzji pozostaje (z uwagi na zawartą umowę pożyczki lub umowę leasingu) klientem EVEREST FINANCE S.A., pisemnej informacji o treści wskazanej w decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

Dodatkowo Prezes Urzędu Konkurencji i Konsumentów – nałożył na EVEREST FINANCE S.A. karę pieniężną w wysokości:

- ✓ 11 431 490 zł. (słownie: jedenaście milionów czterysta trzydzieści jeden tysięcy czterysta dziewięćdziesiąt złotych), z tytułu stosowania praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów w pkt.1 powyżej,
- ✓ 3 627 300 zł. (słownie: trzy miliony sześćset dwadzieścia siedem tysięcy trzysta złotych), z tytułu stosowania praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów określone w pkt. 2 powyżej.

EVEREST FINANCE S.A. nie zgadza się z wydaną przez Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów decyzją w całości oraz uważa, że dokonana przez Prezesa UOKiK interpretacja stanu faktycznego jest błędna a wykładnia przepisów prawa potraktowana wybiórczo.

Spółka prowadząc działalność gospodarczą respektuje wszelkie przepisy powszechnie obowiązującego prawa i w ocenie Spółki jej działanie nie naruszyło zbiorowych interesów konsumentów. Przedmiotowa decyzja Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów jest nieprawomocna.

Zgodnie z przysługującym Spółce prawem - stosownie do treści art. 81 ust. 1 ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów w związku z art. 479(28) § 2 ustawy z 17 listopada 1964 r. Kodeks postępowania cywilnego (tekst jedn. Dz. U. z 2021 r. poz. 1805 ze zm.) Spółka wniosła w dniu 3 sierpnia 2023 r. odwołanie do Sądu Okręgowego w Warszawie – Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów. W powyższym odwołaniu Spółka zarzuciła m.in.:

- a) naruszenie przepisów prawa materialnego,
- b) błędy w ustaleniach stanu faktycznego,
- c) naruszenie przepisów postępowania.

Odwołanie Spółki zostało oddalone. Spółka w dniu 13 listopada 2024 r. wniosła do Sądu Apelacyjnego apelację.

W związku z tym, że Spółka nie zgadza się z decyzją Sądu Okręgowego w Warszawie – Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, na powyższe kary nie została utworzona rezerwa, a utworzenie rezerwy będzie wynikać z niekorzystnego dla Spółki rozstrzygnięcia sprawy przez Sąd Apelacyjny.

7. Ustawa antylichwiarska:

17 listopada 2022 r. została ogłoszona ustawa z dnia 6 października 2022 r o zmianie ustaw w celu przeciwdziałania lichwie. Ustawa weszła w życie po upływie 6 miesięcy od dnia jej ogłoszenia. Uchwalona ustawa wprowadziła m.in. zmiany polegające na:

- a) wprowadzeniu regulacji wskazującej, iż instytucja pożyczkowa uzależnia udzielenie kredytu konsumenckiego od pozytywnej oceny zdolności kredytowej kredytobiorcy;
- b) obniżeniu maksymalnej wysokości kosztów poza odsetkowych kredytu konsumenckiego ze 100 % do 45% całkowitej kwoty kredytu;
- c) wprowadzeniu nadzoru Komisji Nadzoru Finansowego nad instytucjami pożyczkowymi.

W ocenie Spółek z Grupy Everest, zmiany przepisów Ustawy o kredycie konsumenckim spowodują głównie zmniejszenie przychodów Everest Finance S.A. z tytułu opłat poza odsetkowych w sposób trwały, dlatego też Grupa Everest – podobnie jak i w okresie ogłoszenia stanu zagrożenia epidemiologicznego – prowadzi szereg działań zmierzających do dostosowania się do potencjalnie nowej sytuacji i tym samym uniknięcia negatywnych konsekwencji przewidywanych zmian przepisów Ustawy o kredycie konsumenckim. Grupa Everest wprowadziła do swojej oferty nowy produkt - leasing konsumencki zwrotny wraz z wdrożeniem aplikacji mobilnej dla klientów. Wdrożenie aplikacji mobilnej umożliwiło Grupie Everest sprzedaż dóbr konsumpcyjnych i wkroczenie na rynek e-commerce.

8. Ostrzeżenie Komisji Nadzoru Finansowego

Jednostka zależna Everest Finance w dniu 29.02.2024 została wpisana na listę ostrzeżeń publicznych Komisji Nadzoru Finansowego w związku ze złożonym przez UKNF zawiadomieniem o podejrzeniu popełnienia przestępstwa określonego w art. 89 ust.1 pkt.1 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń. Zarząd Jednostki zależnej Everest Finance podkreśla, że nie prowadzi działalności w obszarze dystrybucji ubezpieczeń, w tym w charakterze agenta ubezpieczeniowego. W świetle informacji upublicznionych przez Komisję, zdarzenia, stanowiące podstawę do publikacji informacji, miały wystąpić w 2019 r. i nie miały one dotyczyć działalności Everest Finance w obszarze udzielania kredytów konsumenckich i w związku z tym nie mogły w jakikolwiek sposób wpływać na bieżącą działalność Spółki.

Z informacji uzyskanych przez Jednostkę zależną Everest Finance podczas spotkania z prokuratorem Sądu Rejonowego Poznań – Stare Miasto, które miało miejsce 25.02.2025 r., prokuratura wydała postanowienie o umorzeniu. UKNF skorzystał z prawa do złożenia zażalenia na wydane przez prokuraturę postanowienie, jednakże prokuratura nie uwzględniła zażalenia UKNF ze względu na nie złożenie go w terminie i zamknęła sprawę. UKNF stoi na stanowisku, że zażalenie zostało złożone w terminie i wystosował w tej sprawie pismo do prokuratury. Prokuratura po zapoznaniu się z pismem

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

Spółka Everest Finance S.A. w dniu 30 stycznia 2025 r. złożyła do Komisji Nadzoru Finansowego wniosek o wypisanie Spółki z Rejestru Instytucji Pożyczkowych, jednocześnie z dniem 30 stycznia 2025 r. Everest Finance S.A. zaprzestała sprzedaży pożyczek. W dniu 31.03.2025 r. Spółka Everest Finance S.A. została wykreślona z rejestru instytucji pożyczkowych prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego.

9. Informacja o wysokości zobowiązań finansowych Everest Finance S.A. zaciągniętych w walutach obcych, a także o istniejących i planowanych zabezpieczeniach tych pozycji walutowych

Na dzień 31.03.2025 r. Spółka posiadała zobowiązania finansowe z tytułu zaciągniętych pożyczek:

- w walucie EUR kwota 5.878.107,00 EUR,
- w walucie USD kwota 10.297.499,00 USD,
- w walucie SGD kwota 480.000,00 SGD,
- w walucie JPY kwota 7.620.529,15 JPY.

10. Sprostowanie oczywistej omyłki rachunkowej

W informacji finansowej pro-forma sporządzonej na dzień 31 grudnia 2024 r. i podpisanej w dniu 26 czerwca 2025 r., do której został wydany raport z przeglądu rocznej informacji finansowej pro-forma w dniu 26 czerwca 2025 r., wystąpiła oczywista rachunkowa omyłka dotycząca rachunku zysków i strat za okres zakończony 31 grudnia 2024 r. Nieprawidłowość polegała na dwukrotnym wyłączeniu tej samej transakcji odpisu aktualizującego w kwocie 42 819 356,00 zł, w wyniku czego przychody finansowe i koszty finansowe wykazały ujemną wartość. Powyższe dane prezentowane w niniejszym sprawozdaniu zostały sprostowane w celu usunięcia omyłki.

Małgorzata Konieczna
Księgowa

Andrzej Dworczak
Prezes Zarządu

Zbyszko Pawlak
Wiceprezes Zarządu