



EVEREST FINANSE SPÓŁKA AKCYJNA

ul. Stary Rynek 88

61-772 Poznań

## INFORMACJA FINANSOWA

za okres od 01.01.2025 r. do 30.06.2025 r.

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

| <b>RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT<br/>(wariant porównawczy)</b>         | <b>01.01.2025<br/>30.06.2025</b> | <b>01.01.2024<br/>31.12.2024</b> |
|------------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| <b>A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:</b> | <b>91 675 390,88</b>             | <b>184 421 568,88</b>            |
| - od jednostek powiązanych                                       | 0,00                             | 0,00                             |
| I. Przychody netto ze sprzedaży produktów                        | 91 675 390,88                    | 184 421 568,88                   |
| 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>B. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>                        | <b>68 566 969,18</b>             | <b>141 499 798,80</b>            |
| I. Amortyzacja                                                   | 4 641 016,56                     | 10 382 741,58                    |
| II. Zużycie materiałów i energii                                 | 1 095 173,43                     | 2 688 882,47                     |
| III. Usługi obce                                                 | 11 302 376,64                    | 25 611 327,07                    |
| IV. Podatki i opłaty, w tym:                                     | 2 663 498,74                     | 3 842 380,51                     |
| - podatek akcyzowy                                               | 0,00                             | 0,00                             |
| V. Wynagrodzenia                                                 | 32 251 981,20                    | 71 427 172,46                    |
| VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia                   | 5 900 359,52                     | 12 515 766,51                    |
| - emerytalne                                                     | 0,00                             | 3 823 874,59                     |
| VII. Pozostałe koszty rodzajowe                                  | 10 712 563,09                    | 15 031 528,20                    |
| VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów                   | 0,00                             | 0,00                             |
| <b>C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)</b>                       | <b>23 108 421,70</b>             | <b>42 921 770,08</b>             |
| <b>D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE</b>                         | <b>1 408 159,63</b>              | <b>11 584 348,98</b>             |
| I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych        | 229 544,24                       | 24 796,75                        |
| II. Dotacje                                                      | 0,00                             | 0,00                             |
| III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych                | 0,00                             | 0,00                             |
| IV. Inne przychody operacyjne                                    | 1 178 615,39                     | 11 559 552,23                    |
| <b>E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE</b>                            | <b>10 142 684,03</b>             | <b>54 968 374,70</b>             |
| 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                                      | 10 142 684,03                    | 54 968 374,70                    |
| <b>F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)</b>       | <b>14 373 897,30</b>             | <b>-462 255,64</b>               |
| <b>G. PRZYCHODY FINANSOWE</b>                                    | <b>9 357 902,25</b>              | <b>4 071 462,98</b>              |
| 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:                                              | 3 157 265,14                     | 2 453 715,64                     |
| - od jednostek powiązanych                                       | 2 603 482,19                     | 1 191 246,57                     |
| 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                             | 0,00                             |
| V. Inne                                                          | 6 200 637,11                     | 1 617 747,34                     |
| <b>H. KOSZTY FINANSOWE</b>                                       | <b>15 394 091,31</b>             | <b>32 511 278,41</b>             |
| I. Odsetki, w tym:                                               | 14 713 714,20                    | 31 971 024,16                    |
| - dla jednostek powiązanych                                      | 6 697 568,22                     | 13 028 497,02                    |
| 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                   | 0,00                             | 87 487,59                        |
| IV. Inne                                                         | 680 377,11                       | 452 766,66                       |
| <b>I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)</b>                           | <b>8 337 708,24</b>              | <b>-28 902 071,07</b>            |

| RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT<br>(wariant porównawczy) | 01.01.2025<br>30.06.2025 | 01.01.2024<br>31.12.2024 |
|--------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| J. PODATEK DOCHODOWY BIEŻĄCY                     | 0,00                     | 0,00                     |
| K. PODATEK DOCHODOWY ODROZONY                    | 94 195,69                | 2 572 586,30             |
| L. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU      |                          | 0,00                     |
| M. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K-L)                 | 8 243 512,55             | -31 474 657,37           |

**BILANS - AKTYWA**

| <b>BILANS - AKTYWA</b>                                                             | <b>30.06.2025</b>     | <b>31.12.2024</b>     |
|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>A. AKTYWA TRWAŁE</b>                                                            | <b>117 159 238,51</b> | <b>94 194 995,52</b>  |
| <b>I. Wartości niematerialne i prawne</b>                                          | <b>42 499 757,73</b>  | <b>39 428 686,68</b>  |
| 1. Koszty zakończonych prac rozwojowych                                            | 0,00                  | 0,00                  |
| 2. Wartość firmy                                                                   | 0,00                  | 0,00                  |
| 3. Inne wartości niematerialne i prawne                                            | 42 499 757,73         | 39 428 686,68         |
| 4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne                                     | 0,00                  | 0,00                  |
| <b>II. Rzeczowe aktywa trwałe</b>                                                  | <b>8 834 451,62</b>   | <b>10 547 659,90</b>  |
| 1. Środki trwałe                                                                   | 8 834 451,62          | 10 547 659,90         |
| a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)                             | 0,00                  | 0,00                  |
| b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej          | 670 413,67            | 688 417,69            |
| c) urządzenia techniczne i maszyny                                                 | 162 048,33            | 216 156,94            |
| d) środki transportu                                                               | 7 994 646,04          | 9 634 603,61          |
| e) inne środki trwałe                                                              | 7 343,58              | 8 481,66              |
| 2. Środki trwałe w budowie                                                         | 0,00                  | 0,00                  |
| 3. Zaliczki na środki trwałe w budowie                                             | 0,00                  | 0,00                  |
| <b>III. Należności długoterminowe</b>                                              | <b>488 477,30</b>     | <b>411 681,90</b>     |
| 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                                                        | 488 477,30            | 411 681,90            |
| <b>IV. Inwestycje długoterminowe</b>                                               | <b>63 616 925,81</b>  | <b>42 020 312,39</b>  |
| 1. Nieruchomości                                                                   | 0,00                  | 0,00                  |
| 2. Wartości niematerialne i prawne                                                 | 0,00                  | 0,00                  |
| 3. Długoterminowe aktywa finansowe                                                 | 63 616 925,81         | 42 020 312,39         |
| a) w jednostkach powiązanych                                                       | 62 371 091,38         | 36 467 609,19         |
| - udziały lub akcje                                                                | 14 752 527,00         | 14 752 527,00         |
| - inne papiery wartościowe                                                         | 0,00                  | 0,00                  |
| - udzielone pożyczki                                                               | 47 618 564,38         | 21 715 082,19         |
| - 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                                                       | 1 245 834,43          | 5 552 703,20          |
| - udziały lub akcje                                                                | 0,00                  | 0,00                  |
| - inne papiery wartościowe                                                         | 0,00                  | 0,00                  |
| - udzielone pożyczki                                                               | 1 169 636,28          | 5 090 266,23          |
| - inne długoterminowe aktywa finansowe                                             | 76 198,15             | 462 436,97            |
| 4. Inne inwestycje długoterminowe                                                  | 0,00                  | 0,00                  |
| <b>V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>                                | <b>1 719 626,05</b>   | <b>1 786 654,65</b>   |
| 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                 | 1 719 626,05          | 1 643 455,73          |
| 2. Inne rozliczenia międzyokresowe                                                 | 0,00                  | 143 198,92            |
| <b>B. AKTYWA OBROTOWE</b>                                                          | <b>228 840 380,42</b> | <b>214 673 465,29</b> |
| <b>I. Zapasy</b>                                                                   | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>           |
| 1. Materiały                                                                       | 0,00                  | 0,00                  |
| 2. Półprodukty i produkty w toku                                                   | 0,00                  | 0,00                  |
| 3. Produkty gotowe                                                                 | 0,00                  | 0,00                  |

| BILANS - AKTYWA                                                                                                 | 30.06.2025            | 31.12.2024            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 4. Towary                                                                                                       | 0,00                  | 0,00                  |
| 5. Zaliczki na dostawy i usługi                                                                                 | 0,00                  | 0,00                  |
| <b>II. Należności krótkoterminowe</b>                                                                           | <b>30 528 667,26</b>  | <b>32 374 405,62</b>  |
| 1. Należności od jednostek powiązanych                                                                          | 18 309 808,90         | 20 286 765,24         |
| a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:                                                                   | 18 309 808,90         | 20 286 765,24         |
| - do 12 miesięcy                                                                                                | 18 309 808,90         | 20 286 765,24         |
| - 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                                                                          | 12 218 858,36         | 12 087 640,38         |
| a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:                                                                   | 253 541,30            | 880 366,34            |
| - do 12 miesięcy                                                                                                | 253 541,30            | 880 366,34            |
| - powyżej 12 miesięcy                                                                                           | 0,00                  | 0,00                  |
| b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych | 10 470 672,98         | 10 244 231,57         |
| c) inne                                                                                                         | 1 494 644,08          | 963 042,47            |
| d) dochodzone na drodze sądowej                                                                                 | 0,00                  | 0,00                  |
| <b>III. Inwestycje krótkoterminowe</b>                                                                          | <b>197 220 457,88</b> | <b>181 226 511,25</b> |
| 1. Krótkoterminowe aktywa finansowe                                                                             | 197 220 457,88        | 181 226 511,25        |
| a) w jednostkach powiązanych                                                                                    | 0,00                  | 1 028 501,85          |
| - udziały lub akcje                                                                                             | 0,00                  | 0,00                  |
| - inne papiery wartościowe                                                                                      | 0,00                  | 0,00                  |
| - udzielone pożyczki                                                                                            | 0,00                  | 1 028 501,85          |
| - inne krótkoterminowe aktywa finansowe                                                                         | 0,00                  | 0,00                  |
| b) w pozostałych jednostkach                                                                                    | 195 884 352,42        | 178 527 738,78        |
| - udziały lub akcje                                                                                             | 0,00                  | 0,00                  |
| - inne papiery wartościowe                                                                                      | 0,00                  | 0,00                  |
| - udzielone pożyczki                                                                                            | 118 018 668,57        | 178 527 738,78        |
| - inne krótkoterminowe aktywa finansowe                                                                         | 77 865 683,85         | 0,00                  |
| c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne                                                                     | 1 336 105,46          | 1 670 270,62          |
| - środki pieniężne w kasie i na rachunkach                                                                      | 1 336 105,46          | 1 670 270,62          |
| - inne środki pieniężne                                                                                         | 0,00                  | 0,00                  |
| - inne aktywa pieniężne                                                                                         | 0,00                  | 0,00                  |
| 2. Inne inwestycje krótkoterminowe                                                                              | 0,00                  | 0,00                  |
| <b>IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>                                                           | <b>1 091 255,28</b>   | <b>1 072 548,42</b>   |
| <b>C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>                                                        | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>           |
| <b>D. Udziały (akcje) własne</b>                                                                                | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>           |
| <b>AKTYWA RAZEM</b>                                                                                             | <b>345 999 618,93</b> | <b>308 868 460,81</b> |

**BILANS - PASYWA**

| <b>BILANS - PASYWA</b>                                                                            | <b>30.06.2025</b>     | <b>31.12.2024</b>     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY</b>                                                                | <b>25 508 164,48</b>  | <b>17 264 651,93</b>  |
| I. Kapitał (fundusz) podstawowy                                                                   | 105 000 000,00        | 105 000 000,00        |
| II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:                                                            | 295 204 308,65        | 295 204 308,65        |
| - nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)       | 295 200 000,00        | 295 200 000,00        |
| 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:                                               | 0,00                  | 0,00                  |
| - tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki                                                      | 0,00                  | 0,00                  |
| - na udziały (akcje) własne                                                                       | 0,00                  | 0,00                  |
| V. Zysk (strata) z lat ubiegłych                                                                  | -382 939 656,72       | -351 464 999,35       |
| VI. Zysk (strata) netto                                                                           | 8 243 512,55          | -31 474 657,37        |
| VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)                               | 0,00                  | 0,00                  |
| <b>B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA</b>                                                  | <b>320 491 454,45</b> | <b>291 603 808,88</b> |
| <b>I. Rezerwy na zobowiązania</b>                                                                 | <b>7 901 031,04</b>   | <b>9 225 932,30</b>   |
| 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                               | 5 111 332,59          | 4 940 966,58          |
| 2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne                                                    | 2 570 231,58          | 4 087 307,27          |
| - długoterminowa                                                                                  | 0,00                  | 72 690,98             |
| - krótkoterminowa                                                                                 | 2 570 231,58          | 4 014 616,29          |
| 3. Pozostałe rezerwy                                                                              | 219 466,87            | 197 658,45            |
| - długoterminowe                                                                                  | 0,00                  | 0,00                  |
| - krótkoterminowe                                                                                 | 219 466,87            | 197 658,45            |
| <b>II. Zobowiązania długoterminowe</b>                                                            | <b>59 146 030,64</b>  | <b>86 595 800,76</b>  |
| 1. Wobec jednostek powiązanych                                                                    | 55 774 335,54         | 75 129 608,98         |
| 2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale              | 0,00                  | 0,00                  |
| 3. Wobec pozostałych jednostek                                                                    | 3 371 695,10          | 11 466 191,78         |
| a) kredyty i pożyczki                                                                             | 1 301 021,70          | 5 986 770,86          |
| b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych                                                | 0,00                  | 0,00                  |
| c) inne zobowiązania finansowe                                                                    | 2 070 673,40          | 5 479 420,92          |
| d) zobowiązania wekslowe                                                                          | 0,00                  | 0,00                  |
| e) inne                                                                                           | 0,00                  | 0,00                  |
| <b>III. Zobowiązania krótkoterminowe</b>                                                          | <b>253 444 392,77</b> | <b>195 782 075,82</b> |
| 1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych                                                       | 14 506 405,12         | 17 098 568,37         |
| a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:                                               | 230 000,00            | 0,00                  |
| - do 12 miesięcy                                                                                  | 230 000,00            | 0,00                  |
| - powyżej 12 miesięcy                                                                             | 0,00                  | 0,00                  |
| b) inne                                                                                           | 14 276 405,12         | 17 098 568,37         |
| 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                                                                    | 238 937 987,65        | 178 683 507,45        |
| a) kredyty i pożyczki                                                                             | 139 238 644,60        | 139 608 747,41        |
| b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych                                                | 0,00                  | 0,00                  |
| c) inne zobowiązania finansowe                                                                    | 78 088 034,46         | 5 432 207,08          |
| d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:                                               | 4 015 185,45          | 8 389 883,54          |

| BILANS - PASywa                                                                                        | 30.06.2025            | 31.12.2024            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| - do 12 miesięcy                                                                                       | 4 015 185,45          | 8 389 883,54          |
| - powyżej 12 miesięcy                                                                                  | 0,00                  | 0,00                  |
| 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 | 9 319 375,19          | 10 529 353,85         |
| h) z tytułu wynagrodzeń                                                                                | 2 254 295,90          | 2 392 852,21          |
| i) inne                                                                                                | 6 022 452,05          | 12 330 463,36         |
| 4. Fundusze specjalne                                                                                  | 0,00                  | 0,00                  |
| <b>IV. Rozliczenia międzyokresowe</b>                                                                  | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>           |
| 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                  |
| <b>PASywa RAZEM</b>                                                                                    | <b>345 999 618,93</b> | <b>308 868 460,81</b> |

**RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH**

| <b>RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH<br/>(metoda pośrednia)</b>                                                | <b>01.01.2025<br/>30.06.2025</b> | <b>01.01.2024<br/>31.12.2024</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| <b>A. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>                                           |                                  |                                  |
| <b>I. Zysk (strata) netto</b>                                                                                | <b>8 243 512,55</b>              | <b>-31 474 657,37</b>            |
| <b>II. Korekty razem</b>                                                                                     | <b>23 834 597,13</b>             | <b>135 153 176,90</b>            |
| 1. Amortyzacja                                                                                               | 4 641 016,56                     | 10 382 741,58                    |
| 2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych                                                                  | 5 953 134,18                     | 61 292,57                        |
| 3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)                                                                   | 12 943 756,32                    | 39 827 229,23                    |
| 4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej                                                                | -152 933,22                      | -247 446,16                      |
| 5. Zmiana stanu rezerw                                                                                       | -1 324 901,26                    | -3 888 120,63                    |
| 6. Zmiana stanu zapasów                                                                                      | 0,00                             | 0,00                             |
| 7. Zmiana stanu należności                                                                                   | 1 768 942,96                     | -23 997 606,61                   |
| 8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów                                | -14 623 407,62                   | 11 450 384,82                    |
| 9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych                                                                   | 48 321,74                        | 8 723 555,15                     |
| 10. Inne korekty - pożyczki gotówkowe                                                                        | 14 580 667,47                    | 92 841 146,95                    |
| 11. Nabycie przedsiębiorstwa w miejsce świadczenie                                                           | 0,00                             | 0,00                             |
| 12. Odpis aktualizujący inwestycje                                                                           | 0,00                             | 0,00                             |
| <b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>                                      | <b>32 078 109,68</b>             | <b>103 678 519,53</b>            |
| <b>B. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ</b>                                         |                                  |                                  |
| <b>I. Wpływy</b>                                                                                             | <b>6 741 945,17</b>              | <b>36 325 158,08</b>             |
| 1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych                               | 249 694,72                       | 24 796,75                        |
| 2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne                                    | 0,00                             | 0,00                             |
| 3. Z aktywów finansowych, w tym:                                                                             | 6 492 250,45                     | 1 691 156,49                     |
| a) w jednostkach powiązanych                                                                                 | 6 492 250,45                     | 0,00                             |
| b) w pozostałych jednostkach                                                                                 | 0,00                             | 1 691 156,49                     |
| - zbycie aktywów finansowych                                                                                 | 0,00                             | 0,00                             |
| - dywidendy i udziały w zyskach                                                                              | 0,00                             | 0,00                             |
| - spłata udzielonych pożyczek długoterminowych                                                               | 0,00                             | 0,00                             |
| - odsetki                                                                                                    | 0,00                             | 1 691 156,49                     |
| - inne wpływy z aktywów finansowych                                                                          | 0,00                             | 0,00                             |
| 4. Inne wpływy inwestycyjne                                                                                  | 0,00                             | 34 609 204,84                    |
| <b>II. Wydatki</b>                                                                                           | <b>-32 095 640,83</b>            | <b>-46 742 090,37</b>            |
| 1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych                              | -6 095 640,83                    | -11 588 605,37                   |
| 2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne                                           | 0,00                             | 0,00                             |
| 3. Na aktywa finansowe, w tym:                                                                               | -26 000 000,00                   | -7 253 485,00                    |
| a) w jednostkach powiązanych                                                                                 | -26 000 000,00                   | -5 653 485,00                    |
| b) w pozostałych jednostkach                                                                                 | 0,00                             | -1 600 000,00                    |
| - nabycie aktywów finansowych                                                                                | 0,00                             | 0,00                             |
| - udzielone pożyczki długoterminowe                                                                          | 0,00                             | -1 600 000,00                    |
| 4. Inne wydatki inwestycyjne                                                                                 | 0,00                             | -27 900 000,00                   |
| <b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>                                    | <b>-25 353 695,66</b>            | <b>-10 416 932,29</b>            |
| <b>C. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ</b>                                            | <b>0,00</b>                      |                                  |
| <b>I. Wpływy</b>                                                                                             | <b>27 019 533,57</b>             | <b>109 492 956,32</b>            |
| 1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału | 0,00                             | 0,00                             |
| 2. Kredyty i pożyczki                                                                                        | 27 019 533,57                    | 109 492 956,32                   |
| 3. Emisja dłużnych papierów wartościowych (emisja akcji)                                                     | 0,00                             | 0,00                             |
| 4. Inne wpływy finansowe                                                                                     | 0,00                             | 0,00                             |
| <b>II. Wydatki</b>                                                                                           | <b>-34 078 112,75</b>            | <b>-204 616 959,48</b>           |

| <b>RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH<br/>(metoda pośrednia)</b>              | <b>01.01.2025<br/>30.06.2025</b> | <b>01.01.2024<br/>31.12.2024</b> |
|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| 1. Nabycie udziałów (akcji) własnych                                       | 0,00                             | 0,00                             |
| 2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli                           | 0,00                             | 0,00                             |
| 3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku | 0,00                             | 0,00                             |
| 4. Spłaty kredytów i pożyczek                                              | -18 071 324,92                   | -156 960 175,60                  |
| 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                 | -1 028 926,60                    | -3 730 160,79                    |
| 8. Odsetki                                                                 | -14 977 861,23                   | -43 926 623,09                   |
| 9. Inne wydatki finansowe                                                  | 0,00                             | 0,00                             |
| <b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>     | <b>-7 058 579,18</b>             | <b>-95 124 003,16</b>            |
| <b>D. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)</b>              | <b>-334 165,16</b>               | <b>-1 862 415,92</b>             |
| <b>E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM</b>                | <b>-334 165,16</b>               | <b>-1 862 415,92</b>             |
| - zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych               | 0,00                             | 0,00                             |
| <b>F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU</b>                              | <b>1 670 270,62</b>              | <b>3 532 686,54</b>              |
| <b>G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F±D), W TYM</b>                   | <b>1 336 105,46</b>              | <b>1 670 270,62</b>              |
| - o ograniczonej możliwości dysponowania                                   | 959,80                           | 959,80                           |

## NOTA WPROWADZAJĄCA

Niniejsza informacja finansowa została sporządzona przez Everest Finanse S.A. z siedzibą w Poznaniu, ul. Stary Rynek 88 (Spółka) na potrzeby wypełnienia obowiązków sprawozdawczych wynikających z warunków emisji obligacji wyemitowanych przez Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością.

Niniejsza informacja finansowa obejmuje:

- a) Bilans na 30.06.2025 r.,
- b) Rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2025 r. do 30.06.2025 r.,
- c) Rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2025 r. do 30.06.2025 r.

W informacji finansowej zaprezentowano porównywalnie dane:

- dla bilansu za poprzedni okres obrotowy zakończony 31.12.2024 r.,
- dla rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych za poprzedni okres obrotowy, tj. od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.

Wykaz zobowiązań pozabilansowych:

1. Zabezpieczenia na wierzytelnościach Everest Finanse S.A.

- w dniu 30.08.2018 r. Spółka zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy ruchomych, chociażby jego skład był zmienny. Umowa ta została zawarta z Santander Bank Polska 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 r. została zawarta dodatkowa umowa zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy ruchomych, chociażby jego skład był zmienny z Santander Bank Polska S.A., gdzie przedmiotem zastawu jest zbiór wierzytelności, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone osobom fizycznym w wieku 73 lata,
- w dniu 21.08.2019 r. Everest Finanse S.A. ustanowiła zabezpieczenie na zbiorze swoich wierzytelności, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom w wieku pomiędzy 51 a 52 rokiem życia. Powyższe zobowiązanie Spółki wynika z dokonanej przez Soltex Holding Sp. z o.o. emisji obligacji serii E, z której podmiot ten udzielał pożyczek, których finalnym odbiorcą był Everest Finanse S.A.. Dnia 26.10.2020 r. Spółka podpisała Umowę o ustanowienie zastawu rejestrowego, która objęła zastawem również wypowiedziane pożyczki udzielone osobom fizycznym w wieku 51-52 lata. Dnia 15.06.2021 r. Spółka podpisała Umowę o ustanowienie zastawu

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

- z tytułu dokonanej przez Everest Capital Sp. z o.o. w dniu 18.09.2020 r. emisji obligacji serii R ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance S.A., w skład którego wchodzi pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 18 a 27 rokiem życia. Dnia 15.06.2021 r. Spółka podpisała Umowę o ustanowienie zastawu rejestrowego, na mocy której zabezpieczeniem zostały również objęte pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom w wieku 72 lat. W dniu 24.02.2022 r. zastawy rejestrowe zostały zwolnione na podstawie oświadczenia Zastawnika o zrzeczeniu się w/w zastawów. W związku z podjęciem dnia 14.02.2022 r. Uchwały w sprawie zmiany Warunków Emisji Obligacji dnia 17.03.2022 r. zawarto Umowę zastawu rejestrowego na mocy, której zabezpieczeniem emisji obligacji zostały objęte pożyczki udzielone osobom fizycznym, których wiek wynosi 26-28 lat i które nie zostały wypowiedziane. Zgodnie z podjęciem powyższej Uchwały i zgodą Zastawnika wcześniejsze zastawy rejestrowe zostały zwolnione,
- z tytułu dokonanej przez Spółkę Everest Capital Sp. z o.o. w dniu 2.08.2023 r. emisji dłużnych papierów wartościowych ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance S.A., w skład którego wchodzi pożyczki niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone osobom fizycznym mającym odpowiednio 31 lub 65 lat,
- w dniu 28.06.2023 r. Everest Finance S.A. zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy i praw majątkowych stanowiących całość gospodarczą, z tytułu dokonanej przez Spółkę Everest Capital Sp. z o.o. w dniu 03.07.2023 r. emisji dłużnych papierów wartościowych. Zabezpieczenie ustanowiono na zbiorze wierzytelności Everest Finance S.A., w skład którego wchodzi pożyczki niewypowiedziane, aktywne pożyczki udzielone osobom fizycznym mającym odpowiednio 31 lub 65 lat,
- w dniu 11.09.2023 r. Everest 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 18.09.2023 r. emisji dłużnych papierów wartościowych. Zabezpieczenie

ustanowiono na zbiorze wierzytelności Everest Finance S.A., w skład którego wchodziły pożyczki niewypowiedziane, aktywne pożyczki udzielone osobom fizycznym mającym odpowiednio 29, 45 lub 72 lata,

- w dniu 15.11.2023 r. Everest 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 20.11.2023 r. emisji dłużnych papierów wartościowych. Zabezpieczenie ustanowiono na zbiorze wierzytelności Everest Finance S.A., w skład którego wchodziły pożyczki niewypowiedziane, aktywne pożyczki udzielone osobom fizycznym mającym odpowiednio od 60 do 62 i 64 lat,
- z tytułu dokonanej przez Spółkę Everest Capital Sp. z o.o. w dniu 29.03.2024 r. emisji obligacji serii W ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance S.A., w skład którego wchodziły aktywne pożyczki pieniężne (kredyty konsumenckie), udzielone pożyczkobiorcom, których wiek wynosi 19-25 lat oraz 32-33 lata, które nie zostały wypowiedziane. Dnia 28 marca 2025 r. Everest Finance S.A. zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy i praw majątkowych stanowiących całość gospodarczą, w skład którego wchodziły pożyczki udzielone osobom fizycznym, których wiek wynosi 19-28 lat, 32-33 lata oraz 51-52 lata w stosunku do których wystąpiło zaprzestanie dokonywania płatności,
- w dniu 13.05.2024 r. Everest 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 wchodziły pożyczki 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,

- w dniu 29.05.2025 r. Everest Finanse S.A. zawarła umowę zastawu rejestrowego na akcjach objętych w spółce SMEO S.A. o wartości nominalnej 1,00 zł każda i łącznej wartości nominalnej 14 353 485 zł.

## 2. Poręczenia udzielone oraz otrzymane 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 10.000.000,00 zł (10.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 15.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.06.2024 r. Dnia 31.05.2022 r. w związku z podpisaniem aneksu do umowy poręczenia wydłużono termin poręczenia do 30.06.2026 r., dnia 19.12.2024 r. w związku z podpisanym aneksem do umowy poręczenia termin został wydłużony do 31.01.2028 r.,
- w dniu 21.09.2020 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii R na okaziciela, o wartości nominalnej 12.000.000,00 zł (12.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 18.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.09.2025 r. Aneksami z dnia 27.07.2023 r. i 25.07.2024 r. termin poręczenia został finalnie wydłużony do 30.06.2027 r. Dnia 24.06.2025 w związku z podpisaniem aneksu do umowy poręczenia termin został wydłużony do 30.11.2028 r.,
- w celu zabezpieczenia umów pożyczek zaciągniętych przez Everest Finanse Sp. z o.o. od Santander Leasing S.A., Everest Finanse S.A. udzieliła poręczenia weksli wystawionych przez Everest Finanse Sp. z o.o. Pożyczka z dnia 29.07.2020 r. została spłacona w dniu 23.06.2025 r. Saldo zobowiązań z tytułu pozostałej pożyczki z dnia 25.06.2021 r. na dzień 30.06.2025 r. wynosi 884 910,21 zł,
- dnia 28.06.2023 r. Everest Finanse 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 3.000.000,00 USD,

- dnia 11.09.2023 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 3.000.000,00 USD,
- dnia 15.11.2023 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 4.000.000,00 USD,
- dnia 31.01.2024 r. Everest Finance S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finance Sp. z o.o. z tytułu zaciągnięcia przez tę spółkę pożyczki od Pani Małgorzaty Dworczak o wartości 3.500.000,00 zł. Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 4.550.000,00 zł i udzielone zostało do 31.12.2026 r.,
- dnia 31.01.2024 r. Everest Finance S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finance Sp. z o.o. z tytułu zaciągnięcia przez tę spółkę pożyczki od Pani Iwony Pawlak o wartości 3.500.000,00 zł. Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 4.550.000,00 zł i udzielone zostało do 31.12.2026 r.,
- dnia 29.03.2024 r. Everest Finance S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii W na okaziciela o wartości nominalnej 45.000.000,00 zł (45.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 67.500.000,00 zł i udzielone zostało do 31.03.2031 r. W związku ze zmianą dnia 28.03.2024 r. Warunków Emisji Obligacji dnia 28.03.2024 r. spółka zawarła Aneks nr 1 do umowy poręczenia wydłużający termin poręczenia do 31.03.2032 r.,
- dnia 13.05.2024 r. Everest Finance S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę dłużnych papierów wartościowych o wartości nominalnej do 500.000,00 SGD,
- w dniu 20.12.2024 r. Everest Finance S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z tytułu podpisanej umowy kredytowej o wartości 8.000.000,00 EUR. Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 16.000.000,00 EUR i udzielone zostało do 31.12.2031 r.,
- w dniu 29.05.2025 r. Everest 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.

### 3. Weksle własne

Everest Finanse S.A. jest stroną umów leasingu, dla których zabezpieczeniem są weksle własne. Saldo zobowiązań z tytułu leasingu na 30.06.2025 r. wynosiło 8.992.567,77 zł.

Dodatkowo zabezpieczeniem w formie weksła własnego zostały objęte zaciągnięte przez Spółkę pożyczki od Santander Leasing S.A., których saldo na dzień 30.06.2025 r. wyniosło 1.507.321,41 zł.

### 4. Informacja o wysokości zobowiązań finansowych zaciągniętych w walutach obcych, a także o istniejących i planowanych zabezpieczeniach tych pozycji walutowych.

Na dzień 30.06.2025 r. Spółka posiadała zobowiązania finansowe z tytułu zaciągniętych pożyczek:

- w walucie EUR kwota 6.962.995,47 EUR,
- w walucie USD kwota 10.297.499,00 USD,
- w walucie SGD kwota 480.000,00 SGD,
- w walucie JPY kwota 7.623.756,24 JPY.

### 5. Postępowanie wyjaśniające UOKiK

W dniu 3 lipca 2023 r. wobec Spółki Everest Finanse 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 odsetkowych kosztów z tytułu obu ww. tytułów za cały okres finansowania w łącznej kwocie przewyższającej maksymalną wysokość poza odsetkowych kosztów kredytu konsumenckiego określoną w obowiązującym do dnia 30 czerwca 2021 roku art. 8d ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nim sytuacji kryzysowych (Dz.U. z 2020 r. poz. 374. ze zm.) oraz w art. 36a ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim (Dz. U. z 2023 r. poz. 1028) w zw. z art. 31zc ww. ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nim sytuacji kryzysowych, co stanowi praktykę naruszającą zbiorowe interesy konsumentów, o której mowa w art. 24 ust. 1 i 2 Ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji

i konsumentów w związku z art. 8f ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nim sytuacji kryzysowych i stwierdził zaniechanie jej stosowania z dniem 17 czerwca 2021 r.

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

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

- złożenia oświadczenia w terminie nie później niż 14 dni od dnia uprawomocnienia się decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów i utrzymywania go na stronie internetowej Everest Finanse 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.

#### 6. 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. Ponadto Spółka w sierpniu 2024 r. podpisała umowę z Multitude Bank p.l.c a od września rozpoczęła działalność w postaci pośrednictwa w sprzedaży kart kredytowych.

#### 7. Ostrzeżenie Komisji Nadzoru Finansowego

Spółka Everest Finance S.A. w dniu 29.02.2024 została wpisana na listę ostrzeżeń publicznych Komisji Nadzoru Finansowego w związku ze złożonym przez UKNF zawiadomieniem o podejrzeniu popełnienia przestępstwa określonego w art.89 ust.1 pkt.1 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń. Zarząd Everest Finance S.A. podkreśla, że nie posiada wiedzy, aby właściwe organy prokuratury wszczęły jakiegokolwiek postępowanie z podejrzeniem popełnienia przestępstwa oraz, żeby członkom organów lub innym pracownikom zostały postawione jakiegokolwiek zarzuty. Jednocześnie Zarząd Everest Finance S.A.

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 mogą w jakikolwiek sposób wpływać na bieżącą działalność Spółki.

Z informacji uzyskanych przez Spółkę 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 UNKF 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 UNKF przekazała zażalenie UNKF 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.

.....  
Aneta Duszczał  
Osoba, której powierzono  
powadzenie ksiąg

.....  
Zbyszko Pawlak  
Prezes Zarządu

.....  
Andrzej Dworczak  
Wiceprezes Zarządu