



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 01.01.2026 r. do 31.03.2026 r.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2026- 31.03.2026	01.01.2025 - 31.12.2025
A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:	81 997 625,44	305 688 631,67
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	81 997 625,44	305 688 631,67
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	33 601 628,40	146 248 414,41
I. Amortyzacja	3 422 536,59	11 533 638,07
II. Zużycie materiałów i energii	453 528,32	1 919 904,10
III. Usługi obce	8 522 482,49	27 828 710,28
IV. Podatki i opłaty, w tym:	3 235 607,35	12 337 122,04
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	13 903 529,63	61 171 993,36
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	2 711 001,96	11 138 850,39
- emerytalne	1 118 174,66	4 629 799,32
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	1 352 942,06	20 318 196,16
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)	48 395 997,04	159 440 217,26
D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	697 231,52	2 447 499,97
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	543 495,93	649 811,72
II. Dotacje	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	153 735,59	1 797 688,25
E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	34 620 922,59	115 612 894,37
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	34 620 922,59	115 612 894,37
F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)	14 472 305,97	46 274 822,86
G. PRZYCHODY FINANSOWE	288 540,19	7 341 858,93
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:	99 791,98	735 561,05
- od jednostek powiązanych	0,00	174 354,57
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	4 771,73	0,00
V. Inne	183 976,48	6 606 297,88
H. KOSZTY FINANSOWE	14 374 690,30	39 909 334,60
I. Odsetki, w tym:	10 798 669,54	38 253 348,63
- dla jednostek powiązanych	5 748 364,65	18 445 575,66
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	0,00
IV. Inne	3 576 020,76	1 655 985,97
I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)	386 155,86	13 707 347,19
J. PODATEK DOCHODOWY	0,00	0,00

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2026- 31.03.2026	01.01.2025 - 31.12.2025
K. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU	0,00	0,00
L. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K)	386 155,86	13 707 347,19

BILANS – AKTYWA

BILANS - AKTYWA	31.03.2026	31.12.2025
A. AKTYWA TRWAŁE	81 762 896,32	80 116 891,32
I. Wartości niematerialne i prawne	55 734 096,25	54 545 609,46
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	55 734 096,25	54 545 609,46
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	9 384 524,93	9 790 616,91
1. Środki trwałe	9 384 524,93	9 790 616,91
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	698 495,83	680 042,08
c) urządzenia techniczne i maszyny	120 343,92	134 155,93
d) środki transportu	8 560 048,90	8 965 540,43
e) inne środki trwałe	5 636,28	10 878,47
2. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
III. Należności długoterminowe	1 752 187,68	1 013 899,90
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	1 752 187,68	1 013 899,90
IV. Inwestycje długoterminowe	14 892 087,46	14 766 765,05
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	14 892 087,46	14 766 765,05
a) w jednostkach powiązanych	14 752 527,00	14 752 527,00
- udziały lub akcje	14 752 527,00	14 752 527,00
- 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	139 560,46	14 238,05
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	120 550,68	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	19 009,78	14 238,05
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
B. AKTYWA OBROTOWE	619 442 622,93	605 700 452,94
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
5. Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00

BILANS - AKTYWA	31.03.2026	31.12.2025
II. Należności krótkoterminowe	393 528 765,99	384 495 326,72
1. Należności od jednostek powiązanych	4 402,78	19 408,79
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	3 879,76	19 408,79
- do 12 miesięcy	3 879,76	19 408,79
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	523,02	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	393 524 363,21	384 475 917,93
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	209 119,20	223 438,15
- do 12 miesięcy	209 119,20	223 438,15
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	131 742 249,88	131 707 705,78
c) inne	261 572 994,13	252 544 774,00
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	225 141 010,45	220 339 826,85
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	225 141 010,45	220 339 826,85
a) w jednostkach powiązanych	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 krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	224 349 731,65	219 679 956,78
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	102 461 809,75	104 893 560,84
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	121 887 921,90	114 786 395,94
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	791 278,80	659 870,07
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	791 278,80	659 870,07
- 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	772 846,49	865 299,37
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D. Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM	701 205 519,25	685 817 344,26

BILANS – PASYWA

BILANS - PASYWA	31.03.2026	31.12.2025
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	249 572 670,62	252 451 535,88
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	1 200 000,00	1 200 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	319 155 308,65	319 155 308,65
- 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:	-71 168 793,89	-81 611 119,96
- 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	386 155,86	13 707 347,19
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	451 632 848,63	433 365 808,38
I. Rezerwy na zobowiązania	17 885 913,37	17 192 639,18
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	2 643 947,66	1 948 705,60
- długoterminowa	0,00	0,00
- krótkoterminowa	2 643 947,66	1 948 705,60
3. Pozostałe rezerwy	15 241 965,71	15 243 933,58
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	15 241 965,71	15 243 933,58
II. Zobowiązania długoterminowe	33 031 766,84	55 134 018,50
1. Wobec jednostek powiązanych	24 882 765,60	50 904 741,07
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	8 149 001,24	4 229 277,43
a) kredyty i pożyczki	4 499 710,33	654 151,98
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	3 649 290,91	3 575 125,45
d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
e) inne	0,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	400 715 168,42	361 039 150,70
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	129 310 627,97	83 166 966,80
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	9 104,92	139 046,46
- do 12 miesięcy	9 104,92	139 046,46
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	129 301 523,05	83 027 920,34
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	271 404 540,45	277 872 183,90
a) kredyty i pożyczki	159 144 480,23	164 736 834,51
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	70 238 054,68	80 458 462,58
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	8 066 423,03	8 207 254,53
- do 12 miesięcy	8 066 423,03	8 207 254,53
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00

BILANS - PASYWA	31.03.2026	31.12.2025
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	21 190 748,38	14 363 888,48
h) z tytułu wynagrodzeń	2 329 410,63	2 043 057,85
i) inne	10 435 423,50	8 062 685,95
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	701 205 519,25	685 817 344,26

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)	01.01.2026- 31.03.2026	01.01.2025 - 31.12.2025
A. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
I. Zysk (strata) netto	386 529,75	13 707 347,19
II. Korekty razem	-2 402 852,04	-20 729 487,52
1. Amortyzacja	3 422 536,59	11 533 638,07
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	2 711 235,54	6 316 803,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	10 731 591,73	30 968 176,29
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-220 039,71	2 472 358,14
5. Zmiana stanu rezerw	-1 769 850,17	12 907 673,46
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	-1 755 082,61	-7 284 913,24
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	6 716 669,45	-1 480 219,55
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	1 524 163,34	-6 166 441,03
10. Inne korekty - pożyczki gotówkowe	2 080 371,36	-11 465 410,97
11. Inne korekty - bilansowa zmiana należności z tytułu leasingu zwrotnego konsumenckiego	-8 016 644,44	-58 531 151,69
12. Zmiana stanu odpisów z zysku	-7 454 438,35	0,00
13. Bilansowa zmiana stanu zobowiązań z tyt. cesji kart kredytowych	-9 647 414,94	0,00
14. Inne korekty	-725 949,82	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-2 016 322,29	-7 022 140,33
B. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
I. Wpływy	993 495,93	9 381 963,70
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	543 495,93	669 962,20
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	450 000,00	8 712 001,50
a) w jednostkach powiązanych	0,00	8 712 001,50
b) w pozostałych jednostkach	450 000,00	0,00
- 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	450 000,00	0,00
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II. Wydatki	-3 192 712,47	-18 933 629,10
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-3 192 712,47	-16 233 629,10
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	-2 700 000,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	-2 700 000,00
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	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-2 199 216,54	-9 551 665,40
C. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
I. Wpływy	26 207 115,00	86 339 927,35
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00
2. Kredyty i pożyczki	26 207 115,00	86 339 927,35
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych (emisja akcji)	0,00	0,00
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II. Wydatki	-21 860 167,45	-70 902 412,16

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)	01.01.2026- 31.03.2026	01.01.2025 - 31.12.2025
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	-10 948 807,92	-42 749 479,14
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-120 000,00	0,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-371 994,48	-2 269 147,99
8. Odsetki	-10 419 365,05	-25 883 785,03
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	4 346 947,55	15 437 515,19
D. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)	131 408,73	-1 136 290,54
E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	131 408,73	-1 136 290,54
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	659 870,07	1 796 160,61
G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F±D), W TYM	791 278,80	659 870,07
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	19 148,43

**Załącznik do informacji finansowej pro-forma sporządzonej
za okres od 01.01.2026 r. do 31.03.2026 r.**

Wyliczenie wskaźnika zadłużenia:

Wyszczególnienie	Wartość
Wskaźnik zadłużenia (I+II-III-IV)/III	1,81
I. Suma bilansowa	701 205 519,25
II. Zobowiązania pozabilansowe	0,00
III. Kapitał własny	249 572 670,62
IV. Rozliczenia międzyokresowe przychodów	0,00

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

Wyszczególnienie	Wartość
Koszty Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością	3 094 109,59
Koszty Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością	18 548 573,15
Przychody Everest Finance Spółka Akcyjna	18 445 073,15
Przychody Everest Finance Spółka Akcyjna	3 094 109,59

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 31.03.2026 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 umowy pożyczki zawartej w dniu 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 Finance Sp. z o.o.
 - ii. ujęcie aktualizacji oszacowania wartości odpisów aktualizujących wartość pożyczek pieniężnych według obowiązujących zasad tworzenia odpisów aktualizujących obowiązujących w Everest Finance S.A.
2. od dnia 01.01.2021 r. Everest Finance 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 Finance S.A., a także skutki zmian tych aktywów i rezerw na wyniki finansowe Everest Finance 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 31.03.2026 roku,
- b) Rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2026 do 31.03.2026 roku,
- c) Rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2026 do 31.03.2026 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 31.03.2026 r. i 31.12.2025 r. wynosiły odpowiednio:

Wyszczególnienie	31.03.2026	31.12.2025
Pożyczki pieniężne, w tym:	98 233 594,58	100 193 415,26
- udzielone pożyczki pozostałym jednostkom długoterminowe	120 550,68	0,00
- udzielone pożyczki pozostałym jednostkom krótkoterminowe	98 113 043,90	100 193 415,26
Leasing zwrotny, w tym:	259 376 746,33	249 948 506,27
- inne należności długoterminowe od pozostałych jednostek	1 284 808,18	546 520,40

Wyszczególnienie	31.03.2026	31.12.2025
- inne należności krótkoterminowe od pozostałych jednostek	258 091 938,15	249 401 985,87
Pośrednictwo w sprzedaży kart kredytowych	121 887 921,90	114 786 395,94
Razem portfele	479 498 262,81	464 928 317,47

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. 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; Obligacje serii E zostały wykupione na

podstawie umowy przekazu i potrącenia z dnia 30.03.2026 r. Zastaw został wykreślony w dniu 03.06.2026 r.,

- 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 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,
- w dniu 28.06.2023 r. Everest Finanse 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 Finanse 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 Finanse 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 Finanse S.A., w skład którego wchodzi niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone osobom fizycznym mającym odpowiednio 29, 45 lub 72 lata,
- w dniu 15.11.2023 r. Everest Finanse 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 Finanse S.A., w skład którego wchodzi pożyczki niewypowiedziane, aktywne pożyczki udzielone osobom fizycznym mającym odpowiednio od 60 do 62 i 64 lata,
- 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 Finanse 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, dnia 12 sierpnia 2025 r. zastawy na pożyczkach, w stosunku do których wystąpiło zaprzestanie płatności zostały wykreślone,

- 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 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,
- w dniu 29.05.2025 r. Everest Finance 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,
- w dniu 25.11.2025 r. Everest Finance S.A. zawarła umowę zastawu rejestrowego na wszelkich istniejących i przyszłych wierzytelnościach pieniężnych z tytułu Umowy generalnej z Pekao S.A. z dnia 29.07.2016 r, na podstawie którego Pekao S.A. prowadzi na rzecz Everest Finance S.A. rachunek bankowy o numerze: 38 1240 6902 1111 0010 6683 5704,
- w dniu 01.12.2025 r. Everest Finance S.A. zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze istniejących i przyszłych wierzytelności z tytułu zaciągniętych przez Spółkę Everest Capital Sp. z o.o. pożyczek w walutach USD i SGD. Zabezpieczenie ustanowiono na zbiorze wierzytelności Everest Finance S.A., w skład którego wchodziły niewypowiedziane, aktywne pożyczki udzielone osobom fizycznym mającym odpowiednio 18, 30 oraz od 34 do 38 lat,
- w dniu 13.02.2026 r. Everest Finance S.A. zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze istniejących i przyszłych wierzytelności z tytułu zaciągniętych przez Spółkę Everest Capital Sp. z o.o. pożyczek w walucie SGD. Zabezpieczenie ustanowiono na zbiorze wierzytelności

Everest Finance S.A., w skład którego wchodzi niewypowiedziane, aktywne pożyczki udzielone osobom fizycznym mającym odpowiednio 41 do 44, 46, 71, i 74,

- w dniu 02.04.2026 r. Everest Finance S.A. zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze istniejących i przyszłych wierzytelności z tytułu zaciągniętych przez Spółkę Everest Capital Sp. z o.o. pożyczek w walucie SGD. Zabezpieczenie ustanowiono na zbiorze wierzytelności Everest Finance S.A., w skład którego wchodzi niewypowiedziane, aktywne pożyczki udzielone osobom fizycznym mającym odpowiednio 41 do 44, 46, 71 i 74 lat,
- z tytułu dokonanej przez Spółkę Everest Capital Sp. z o.o. w dniu 31.03.2026 r. emisji w ramach programu obligacji serii AA ustanowiono dnia 09.04.2026 roku zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance S.A., w skład którego wchodzi aktywne pożyczki pieniężne (kredyty konsumenckie), udzielone pożyczkobiorcom, których wiek wynosi 19-25, 32-33, 39-40, 47-50, 53, 58-59, 63, 66-67, 69-70 lat, które nie zostały wypowiedziane. W tym samym dniu ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance S.A., w skład którego wchodzi nieaktywne pożyczki pieniężne (kredyty konsumenckie), udzielone pożyczkobiorcom, których wiek wynosi co najmniej 18 lat. które zostały wypowiedziane.

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

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

- z tytułu zawartego przez spółkę Everest Finance S.A. 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 Sp. z o.o. z tytułu leasingu zwrotnego na grupach wiekowych: 37 do 43 lat oraz 49 do 52 lat i 73 lat,
- z tytułu dokonanej przez spółkę Everest Capital Sp. z o.o. w dniu 29.03.2024 r. emisji obligacji serii W dnia 29.03.2024 r. ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Sp. z o.o., w skład którego wchodzi wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finance Sp. z o.o. 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 28.03.2025 r. Everest Finance Sp. z o.o. 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, dnia 12 sierpnia 2025 r. zastawy na umowach leasingu, w stosunku do których wystąpiło zaprzestanie płatności zostały wykreślone,

- w dniu 25.11.2025 r. Everest Finance Sp. z o.o. zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze istniejących i przyszłych wierzytelności o zmiennym składzie z tytułu leasingów konsumenckich udzielonych przez Everest Finance Sp. z o.o. w ramach prowadzonej działalności gospodarczej osobom fizycznym w wieku powyżej 18 lat, które zostały wypowiedziane przez Everest Finance Sp. z o.o. ze względu na opóźnienie w spłacie,
- w dniu 25.11.2025 r. Everest Finance Sp. z o.o. zawarła umowę zastawu rejestrowego na wszelkich istniejących i przyszłych wierzytelnościach pieniężnych z tytułu Umowy ramowej z Santander Bank Polska S.A. z dnia 14.04.2020 r, na podstawie którego Santander Bank Polska S.A. prowadzi na rzecz Everest Finance Sp. z o.o. rachunek bankowy o numerze: 32 1090 1405 0000 0001 4465 6726,
- w dniu 01.12.2025 r. Everest Finance Sp. z o.o. zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze istniejących i przyszłych wierzytelności z tytułu zaciągniętych przez Spółkę Everest Capital Sp. z o.o. pożyczek w walutach USD i SGD. Zabezpieczenie ustanowiono na zbiorze wierzytelności Everest Finance Sp. z o.o., z tytułu leasingów konsumenckich udzielonych osobom fizycznym mającym odpowiednio od 53 do 55 lat,
- w dniu 13.02.2026 r. Everest Finance Sp. z o.o. zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze istniejących i przyszłych wierzytelności z tytułu zaciągniętych przez Spółkę Everest Capital Sp. z o.o. pożyczki w walucie SGD. Zabezpieczenie ustanowiono na zbiorze wierzytelności Everest Finance Sp. z o.o., z tytułu leasingów konsumenckich udzielonych osobom fizycznym mającym odpowiednio od 56-59, 64-65, 68-70, 72, 74 i 75 lat,
- w dniu 02.04.2026 r. Everest Finance Sp. z o.o. zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze istniejących i przyszłych wierzytelności z tytułu zaciągniętych przez Spółkę Everest Capital Sp. z o.o. pożyczki w walucie SGD. Zabezpieczenie ustanowiono na zbiorze wierzytelności Everest Finance Sp. z o.o., z tytułu leasingów konsumenckich udzielonych osobom fizycznym mającym odpowiednio od 56-59, 64-65, 68-70, 72, 74 i 75 lat,
- z tytułu dokonanej przez spółkę Everest Capital Sp. z o.o. w dniu 31.03.2026 r. emisji w ramach programu obligacji serii AA ustanowiono dnia 09.04.2026 roku zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Sp. z o.o., w skład którego wchodzi wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finance Sp. z o.o. 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.

3. Poręczenia udzielone przez Everest Finance S.A.

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

- W dniu 21.08.2019 r. Everest Finance 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. Dnia 04.02.2026 w związku z podpisaniem aneksu do umowy poręczenia termin został wydłużony do 31.03.2028 r.; Obligacje serii E zostały wykupione na podstawie umowy przekazu i potrącenia z dnia 30.03.2026 r.,
- w dniu 21.09.2020 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 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. termin poręczenia został wydłużony do 30.06.2026 r. Natomiast aneksem z dnia 24.07.2024 r. termin poręczenia został 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 umowy pożyczki zaciągniętej przez Everest Finance Sp. z o.o. w Santander Leasing S.A., Everest Finance S.A. udzieliła poręczenia weksla wystawionego przez Everest Finance Sp. z o.o. Saldo zobowiązań z powyższej pożyczki na dzień 31.03.2026 r. wyniosło 698 034,86 zł,
- dnia 28.06.2023 r. Everest Finance S.A. 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 S.A. 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 S.A. 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 S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finance Sp. z o.o. z tytułu zaciągnięcia przez tę spółkę pożyczki o wartości 3 500 000,00. 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 o wartości 3 500 000,00. 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 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 29.05.2025 r. Everest Finance S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce SMEO S.A. 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.,
- dnia 20.08.2025 r. Everest Finance S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia według przepisów prawa Republiki Singapuru spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu zaciągnięcia pożyczki według przepisów prawa Republiki Singapuru z pożyczkodawcą Alt Income Investments EV1 PTE. LTD. za pośrednictwem spółki Kilde PTE. LTD. w kwotach 1.000.000,00 SGD i 500.000,00 SGD, a następnie dnia 25.09.2025 r. na podstawie aneksu do umowy poręczenia udzieliła poręczenia z tytułu zaciągnięcia dodatkowej pożyczki w kwocie 2.000.000,00 SGD i 750.000,00 USD.,
- dnia 01.12.2025 r. Everest Finance S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia według przepisów prawa Republiki Singapuru spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu zaciągnięcia pożyczki według przepisów prawa Republiki Singapuru z pożyczkodawcą

Alt Income Investments EV1 PTE. LTD. za pośrednictwem spółki Kilde PTE. LTD. w kwocie 2.500.000,00 SGD,

- dnia 13.02.2026 r. Everest Finance S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia według przepisów prawa Republiki Singapuru spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu zaciągnięcia pożyczki z dnia 13.02.2026 r. według przepisów prawa Republiki Singapuru z pożyczkodawcą Alt Income Investments EV1 PTE. LTD. za pośrednictwem spółki Kilde PTE. LTD, w kwocie 3.000.000,00 SGD,
- dnia 30.03.2026 r. Everest Finance S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu zaciągnięcia przez tę spółkę pożyczki o wartości 5 000 000,00 Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 7 500 000,00 zł i udzielone zostało do 31.12.2028 r.,
- dnia 02.04.2026 r. Everest Finance S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia według przepisów prawa Republiki Singapuru spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu zaciągnięcia pożyczki z dnia 02.04.2026 r. według przepisów prawa Republiki Singapuru z pożyczkodawcą Alt Income Investments EV1 PTE. LTD. za pośrednictwem spółki Kilde PTE. LTD. w kwocie 2.000.000,00 SGD,
- dnia 09.04.2026 r. Everest Finance S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu ustanowienia Programu Emisji przez tę spółkę o wartości nominalnej do 70 000 000,00 zł. Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 105 000 000,00 zł i udzielone zostało do 31.03.2035 r.,
- dnia 29.05.2026 r. Everest Finance S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu zaciągnięcia przez tę spółkę pożyczki o wartości 793.489.794,00 JPY udzielonej przez Funds Lending, Inc.

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. Dnia 04.02.2026 r. na podstawie zawartego aneksu do umowy poręczenia z dnia 21.08.2019 r. termin udzielenia poręczenia został wydłużony do 31.03.2028 r. Obligacje serii E zostały wykupione na podstawie umowy przekazu i potrącenia z dnia 30.03.2026 r.,

- w dniu 21.09.2020 r. Spółka 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. termin poręczenia został wydłużony do 30.06.2026 r. Natomiast aneksem z dnia 24.07.2024 r. termin poręczenia został 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 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. Aneksem nr 1 z dnia 02.03.2023 r. poręczenie zostało wydłużone do dnia 15.03.2029 r.,
- w dniu 29.03.2024 r. Spółka 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.,
- w dniu 29.05.2025 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce SMEO S.A. 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.,
- dnia 30.03.2026 r. Everest Finanse Sp. z o.o. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu zaciągnięcia przez tę spółkę pożyczki o wartości 5 000 000,00 Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 7 500 000,00 zł i udzielone zostało do 31.12.2028 r.,

- dnia 09.04.2026 r. Everest Finance Sp. z o.o. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu ustanowienia Programu Emisji przez tę spółkę o wartości nominalnej do 70 000 000,00 zł. Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 105 000 000,00 zł i udzielone zostało do 31.03.2035 r.,
- dnia 29.05.2026 r. Everest Finance Sp. z o.o. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu zaciągnięcia przez tę spółkę pożyczki o wartości 793.489.794,00 JPY udzielonej przez Funds Lending, Inc.

5. Weksle własne

Everest Finance S.A. jest stroną umów leasingu, dla których zabezpieczeniem są weksle własne. Saldo zobowiązań z tytułu leasingu na 31.03.2026 r. wynosiło 8 730 983,37 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 31.03.2026 r. wyniosło 1 094 638,19 zł.

Ponadto zabezpieczeniem w formie weksla własnego została objęta zaciągnięta przez Everest Finance Sp. z o.o. pożyczka od Santander Leasing S.A., której saldo na dzień 31.03.2026 r. wyniosło 698 034,86 zł. Powyższy weksel został poręczony przez Everest Finance S.A.

6. Postępowanie 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 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 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 Finance 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 Finance 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 Finance S.A., pisemnej informacji o treści wskazanej w decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów,
- opublikowania w mediach społecznościowych, w których obecny jest Everest Finance 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.

Wyrokiem z dnia 20 lutego 2026 r. Sądu Apelacyjnego w Warszawie, Wydział VII Gospodarczy i Własności Intelktualnej, oddalono w całości apelację od wyroku Sądu Okręgowego w Warszawie, XVII Wydział Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów z dnia 21 sierpnia 2024 r., którym to oddalono odwołanie od decyzji UOKiK nr DOZIK-6/2023 z 3 lipca 2023 r., w której stwierdzono po Stronie Spółki praktyki naruszające zbiorowe interesy konsumentów. Wobec tego decyzja UOKiK nr DOZIK-6/2023 z 3 lipca 2023 r. stała się wymagalna z dniem ogłoszenia wyroku Sądu II instancji z dnia 20 lutego 2026r. Spółka podtrzymuje, że jej działania były prowadzone w oparciu o obowiązujące przepisy prawa oraz utrwalone kierunki wykładni, w tym opinie prawne sporządzone na jej zlecenie przez uznane autorytety prawne. Spółka dochowała należytej staranności przy projektowaniu i wdrażaniu swoich rozwiązań, działając w dobrej wierze oraz w przekonaniu o ich zgodności z prawem.

Spółka nie podziela przedstawionej w decyzji interpretacji przepisów ani wniosków co do charakteru i skutków podejmowanych przez Spółkę działań. W ocenie Spółki rozstrzygnięcie opiera się na wykładni, która budzi poważne wątpliwości prawne i wymaga weryfikacji w toku dalszego, ewentualnego i nadzwyczajnego postępowania.

Po szczegółowej analizie uzasadnienia decyzji oraz konsultacjach z zewnętrznymi doradcami prawnymi, Spółka podjęła decyzję o wniesieniu nadzwyczajnego środka zaskarżenia i w dniu 15 maja 2026 r. złożyła skargę kasacyjną.

Spółka nie wyklucza w przyszłości odwołania się w niniejszej sprawie do najwyższego organu sądowego UE odpowiedzialnego za wykładnię i stosowanie prawa Unii, tj.: Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej.

Spółka w dniu 3 marca 2026 r. wniosła do UOKiK wniosek o rozłożenie płatności kary pieniężnej na raty i oczekuje na jego rozpatrzenie.

Ponadto Spółka wniosła do Sądu Apelacyjnego wniosek o wyłączenie sędziego – który został oddalony przez Sąd oraz zawnioskowała do Sądu Apelacyjnego o wstrzymanie wykonalności wyroku – tutaj Spółka oczekuje na rozstrzygnięcie sądu. W dniu 14 maja 2026 r. Spółka złożyła zażalenie na postanowienie Sądu apelacyjnego w przedmiocie oddalenia wniosku o wyłączenie sędziego.

Spółka przyjęła do wiadomości prawomocność Decyzji Prezesa UOKiK i obowiązek wykonania przez Spółkę zobowiązań z niej wynikających. Spółka wykonała nałożony na nią obowiązek usunięcia trwających skutków naruszenia zbiorowych interesów konsumentów, o którym mowa w pkt. I i II sentencji decyzji zgodnie z wytycznymi Organu wskazanymi w pkt. 1/ - 3/ decyzji oraz zrealizowała działania, o których mowa w pkt. IV decyzji a odnoszące się do nałożonego na nią obowiązku usunięcia trwających skutków naruszenia zbiorowych interesów konsumentów, o którym mowa w pkt. II sentencji decyzji.

Na podstawie wyroku z dnia 20 lutego 2026 r. Sądu Apelacyjnego w Warszawie, Wydział VII Gospodarczy i Własności Intelktualnej Spółka utworzyła rezerwę na karę nałożoną decyzją Prezesa UOKiK nr DOZIK-6/2023z 3 lipca 2023 r.

7. Profil działalności Grupy

Everest Finance Sp. z o.o. od maja 2020 r. prowadzi działalność w zakresie udzielania leasingów konsumenckich zwrotnych. Ponadto spółka Everest Finance S.A. w sierpniu 2024 r. podpisała umowę z Multitude Bank p.l.c., a od września 2024 r. rozpoczęła działalność w postaci pośrednictwa w sprzedaży kart kredytowych.

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

8. 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 31.03.2026 r. Spółka posiadała zobowiązania finansowe z tytułu zaciągniętych pożyczek:

- w walucie EUR kwota 2 783 097,55 EUR,
- w walucie USD kwota 11 523 714,51 USD,
- w walucie SGD kwota 8 324 000,00 SGD,
- w walucie JPY kwota 813 289 802,00 JPY.

.....
Małgorzata Konieczna
Księgowa

.....
Andrzej Dworczak
Prezes Zarządu

.....
Zbyszko Pawlak
Wiceprezes Zarządu