

EVEREST FINANSE SPÓŁKA AKCYJNA

ul. Stary Rynek 88

61-772 Poznań

INFORMACJA FINANSOWA

za okres od 01.01.2026 r. do 30.06.2026 r.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2026 30.06.2026	01.01.2025 31.12.2025
A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:	**114 698 229,91**	**208 102 375,67**
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	114 698 229,91	208 102 375,67
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	**53 938 246,90**	**129 503 741,53**
I. Amortyzacja	4 914 558,31	9 296 878,33
II. Zużycie materiałów i energii	905 220,65	1 861 539,10
III. Usługi obce	10 442 874,34	21 450 950,64
IV. Podatki i opłaty, w tym:	1 662 918,92	4 449 101,76
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	26 917 722,74	61 037 143,36
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	5 150 221,39	11 138 850,39
- emerytalne	2 131 287,65	4 629 799,32
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	3 944 730,55	20 269 277,95
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)	**60 759 983,01**	**78 598 634,14**
D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	**874 044,88**	**2 447 492,21**
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	719 105,69	649 811,72
II. Dotacje	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	154 939,19	1 797 680,49
E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	**28 604 822,22**	**49 508 663,45**
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	28 604 822,22	49 508 663,45
F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)	**33 029 205,67**	**31 537 462,90**
G. PRZYCHODY FINANSOWE	**7 496 269,92**	**14 375 015,50**
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:	6 784 791,95	6 962 796,65
- od jednostek powiązanych	6 581 805,09	6 401 590,17
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	706 706,24	7 412 218,85
H. KOSZTY FINANSOWE	**22 525 735,43**	**31 236 368,58**
I. Odsetki, w tym:	18 178 205,26	29 806 575,13
- dla jednostek powiązanych	8 948 504,06	11 781 495,64
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	448 198,92
IV. Inne	4 347 530,17	981 594,53
I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)	**17 999 740,16**	**14 676 109,82**

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2026 30.06.2026	01.01.2025 31.12.2025
J. PODATEK DOCHODOWY BIEŻĄCY	0,00	0,00
K. PODATEK DOCHODOWY ODROCZONY	-1 121 868,35	5 504 911,80
L. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU	0,00	
M. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K-L)	**19 121 608,51**	**9 171 198,02**

BILANS – AKTYWA

BILANS – AKTYWA	30.06.2026	31.12.2025
A. AKTYWA TRWAŁE	**131 115 439,06**	**100 426 078,02**
I. Wartości niematerialne i prawne	**42 660 579,61**	**41 724 474,92**
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	42 660 579,61	41 724 474,92
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	**9 137 320,66**	**9 790 616,91**
1. Środki trwałe	9 137 320,66	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	690 479,08	680 042,08
c) urządzenia techniczne i maszyny	106 531,92	134 155,93
d) środki transportu	8 335 242,42	8 965 540,43
e) inne środki trwałe	5 067,24	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	**485 207,18**	**467 379,50**
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	485 207,18	467 379,50
IV. Inwestycje długoterminowe	**75 883 995,41**	**46 187 778,74**
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	75 883 995,41	46 187 778,74
a) w jednostkach powiązanych	74 781 280,43	46 173 540,69
- udziały lub akcje	14 752 527,00	14 752 527,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	60 028 753,43	31 421 013,69
- 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	1 102 714,98	14 238,05
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	1 102 400,15	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	314,83	14 238,05
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	**2 948 336,20**	**2 255 827,95**
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 948 336,20	2 255 827,95
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
B. AKTYWA OBROTOWE	**291 003 468,07**	**298 773 011,32**
I. Zapasy	**0,00**	**0,00**
1. Materiały	0,00	0,00
2. Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00
3. Produkty gotowe	0,00	0,00
4. Towary	0,00	0,00

BILANS – AKTYWA	30.06.2026	31.12.2025
5. Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	**36 343 040,78**	**26 782 413,09**
1. Należności od jednostek powiązanych	22 397 964,91	18 165 967,89
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	22 397 964,91	18 165 967,89
- do 12 miesięcy	22 397 964,91	18 165 967,89
- 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	13 945 075,87	8 616 445,20
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	203 573,02	223 438,15
- do 12 miesięcy	203 573,02	223 438,15
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	8 250 027,74	8 281 740,35
c) inne	5 491 475,11	111 266,70
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	**254 021 076,90**	**271 119 984,87**
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	254 021 076,90	271 119 984,87
a) w jednostkach powiązanych	36 100 638,33	51 021 304,10
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	36 100 638,33	51 021 304,10
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	216 879 670,82	219 487 520,37
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	95 293 969,47	105 054 036,82
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	121 585 701,35	114 433 483,55
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	1 040 767,75	611 160,40
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	1 040 767,75	611 160,40
- 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	**639 350,39**	**870 613,36**
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	**0,00**	**0,00**
D. Udziały (akcje) własne	**0,00**	**0,00**
AKTYWA RAZEM	**422 118 907,13**	**399 199 089,34**

BILANS – PASYWA

BILANS – PASYWA	30.06.2026	31.12.2025
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	**39 615 907,80**	**20 494 299,29**
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	-379 710 009,36	-388 881 207,38
VI. Zysk (strata) netto	19 121 608,51	9 171 198,02
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	**382 502 999,33**	**378 704 790,05**
I. Rezerwy na zobowiązania	**25 907 472,63**	**26 108 289,78**
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	8 486 290,50	8 915 650,60
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	2 124 494,63	1 948 705,60
- długoterminowa	0,00	0,00
- krótkoterminowa	2 124 494,63	1 948 705,60
3. Pozostałe rezerwy	15 296 687,50	15 243 933,58
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	15 296 687,50	15 243 933,58
II. Zobowiązania długoterminowe	**28 479 226,96**	**19 969 590,65**
1. Wobec jednostek powiązanych	20 556 247,50	15 740 313,22
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	7 922 979,46	4 229 277,43
a) kredyty i pożyczki	4 154 106,87	654 151,98
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	3 768 872,59	3 575 125,45
d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
e) inne	0,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	**328 116 299,74**	**332 626 909,62**
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	104 257 312,46	79 972 852,73
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	139 153,16
- do 12 miesięcy	0,00	139 153,16
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	104 257 312,46	79 833 699,57
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	223 858 987,28	252 654 056,89
a) kredyty i pożyczki	143 639 464,26	150 613 373,12
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	54 057 642,83	80 366 370,03
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	5 163 435,01	4 333 721,07
- do 12 miesięcy	5 163 435,01	4 333 721,07

BILANS – PASYWA	30.06.2026	31.12.2025
- 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	11 396 858,66	8 160 922,19
h) z tytułu wynagrodzeń	1 993 952,20	2 031 540,35
i) inne	7 607 634,32	7 148 130,13
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	**422 118 907,13**	**399 199 089,34**

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)	01.01.2026 30.06.2026	01.01.2025 31.12.2025
A. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
I. Zysk (strata) netto	**19 121 608,51**	**9 171 198,02**
II. Korekty razem	**-15 672 696,72**	**30 670 898,73**
1. Amortyzacja	4 914 558,31	9 296 878,33
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	3 301 538,09	-5 741 514,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	11 521 138,87	22 652 685,44
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-347 372,07	2 920 557,06
5. Zmiana stanu rezerw	-200 817,15	16 882 357,48
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	-9 578 455,37	5 536 294,93
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	1 252 517,04	-20 727 950,04
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-461 245,28	-267 238,24
10. Bilansowa zmiana stanu należności z tyt. pożyczek pieniężnych	7 854 922,57	44 607 996,27
11. Bilansowa zmiana stanu należności z tyt. cesji kart kredytowych	-7 152 217,80	-84 658 818,28
12. Bilansowa zmiana stanu zobowiązań z tyt. cesji kart kredytowych	-25 647 928,11	44 542 336,98
13. Odpis aktualizujący inwestycje	-1 129 335,82	-4 372 687,20
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	**3 448 911,79**	**39 842 096,75**
B. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
I. Wpływy	**19 863 836,81**	**11 881 963,70**
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	719 105,69	669 962,20
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	19 144 731,12	11 212 001,50
a) w jednostkach powiązanych	18 144 731,12	6 585 377,57
b) w pozostałych jednostkach	1 000 000,00	4 626 623,93
- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	144 010,16	3 375 000,00
- odsetki	855 989,84	1 251 623,93
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II. Wydatki	**-29 650 927,33**	**-70 117 790,10**
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-4 400 927,33	-10 417 790,10
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	-25 250 000,00	-59 700 000,00
a) w jednostkach powiązanych	-25 250 000,00	-59 700 000,00
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)	**-9 787 090,52**	**-58 235 826,40**
C. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ	**0,00**	
I. Wpływy	**42 143 080,50**	**84 580 729,35**
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00
2. Kredyty i pożyczki	42 143 080,50	84 580 729,35
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych (emisja akcji)	0,00	0,00
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II. Wydatki	**-35 375 294,42**	**-67 246 109,92**

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)	01.01.2026 30.06.2026	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	-20 930 980,83	-41 905 306,25
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	-593 967,16	-1 415 581,26
8. Odsetki	-13 850 346,43	-23 925 222,41
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	**6 767 786,08**	**17 334 619,43**
D. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)	**429 607,35**	**-1 059 110,22**
E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	**429 607,35**	**-1 059 110,22**
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	**0,00**	**0,00**
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	**611 160,40**	**1 670 270,62**
G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F±D), W TYM	**1 040 767,75**	**611 160,40**
- o ograniczonej możliwości dysponowania	**959,80**	**19 148,43**

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 30.06.2026 r.,
b) Rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2026 r. do 30.06.2026 r.,
c) Rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2026 r. do 30.06.2026 r.

W informacji finansowej zaprezentowano porównywalnie dane:

- dla bilansu za poprzedni okres obrotowy zakończony 31.12.2025 r.,
- dla rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych za poprzedni okres obrotowy, tj. od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 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. (obecnie: Erste 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 wchodzą 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. (obecnie: Erste Bank Polska S.A.), gdzie przedmiotem zastawu jest zbiór wierzytelności, w skład którego wchodzą 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 wchodzą 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; 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 wchodzą 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,
- 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 wchodzą 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 wchodzą pożyczki

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 wchodzą 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 Finanse S.A., w skład którego wchodzą 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 Finanse S.A. zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy i praw majątkowych stanowiących całość gospodarczą, w skład którego wchodzą 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 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 17.05.2024 r. emisji dłużnych papierów wartościowych. Zabezpieczenie ustanowiono na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodzą pożyczki niewypowiedziane, aktywne pożyczki udzielone osobom fizycznym mającym 68 lat,
- w dniu 05.09.2024 Everest Finanse 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 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,
- w dniu 25.11.2025 r. Everest Finanse 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 Finanse S.A.

rachunek bankowy dedykowany do spłat windykowanych,

- w dniu 01.12.2025 r. Everest Finanse 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 Finanse S.A., w skład którego wchodzą niewypowiedziane, aktywne pożyczki udzielone osobom fizycznym mającym odpowiednio 18, 30 oraz od 34 do 38 lat,
- w dniu 13.02.2026 r. Everest Finanse 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 Finanse S.A., w skład którego wchodzą niewypowiedziane, aktywne pożyczki udzielone osobom fizycznym mającym odpowiednio 41 do 44, 46, 71 i 74,
- w dniu 02.04.2026 r. Everest Finanse 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 Finanse S.A., w skład którego wchodzą 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 Finanse S.A., w skład którego wchodzą 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 Finanse S.A., w skład którego wchodzą nieaktywne pożyczki pieniężne (kredyty konsumenckie), udzielone pożyczkobiorcom, których wiek wynosi co najmniej 18 lat. które zostały wypowiedziane.

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. Dnia 04.02.2026 r.

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 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 umowy pożyczki zaciągniętej przez Everest Finanse Sp. z o.o. w Santander Leasing S.A. (obecnie: Erste Leasing S.A.), Everest Finanse S.A. udzieliła poręczenia weksla wystawionego przez Everest Finanse Sp. z o.o. W dniu 25.05.2026 r. pożyczka została spłacona,
- 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. W dniu 10.08.2026 r. dłużne papiery wartościowe zostały wykupione,
- dnia 11.09.2023 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 15.11.2023 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 4.000.000,00 USD,
- dnia 31.01.2024 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finanse 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 Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finanse 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 Finanse 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 28.03.2025 r. Warunków Emisji Obligacji dnia 28.03.2025 r. spółka zawarła Aneks nr 1 do umowy poręczenia wydłużający termin poręczenia do 31.03.2032 r.,
- dnia 13.05.2024 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 500.000,00 SGD,
- w dniu 29.05.2025 r. Everest Finanse 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.,
- dnia 20.08.2025 r. Everest Finanse 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 Finanse 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 Finanse 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 Finanse Spółka Akcyjna na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 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 Finanse 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 Finanse 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 Finanse 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.,
- dnia 27.07.2026 r. Everest Finanse S.A. udzieliła poręczenia Everest Finanse Sp. z o.o. z tytułu zaciągniętej przez tę spółkę pożyczki do kwoty 15.000.000,00 EUR,
- dnia 04.08.2026 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu zaciągnięcia przez tę spółkę pożyczki o wartości 368.229.720,00 JPY udzielonej przez Funds Lending, Inc.

3. Weksle własne

Everest Finanse S.A. jest stroną umów leasingu, dla których zabezpieczeniem są weksle własne. Saldo zobowiązań z tytułu leasingu na 30.06.2026 r. wynosiło 8.670.666,37 zł.

Dodatkowo zabezpieczeniem w formie weksla własnego zostały objęte zaciągnięte przez Spółkę pożyczki od Santander Leasing S.A. (obecnie: Erste Leasing S.A.), których saldo na dzień 30.06.2026 r. wyniosło 951.021,70 zł.

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

Na dzień 30.06.2026 r. Spółka posiadała zobowiązania finansowe z tytułu zaciągniętych pożyczek:

- w walucie EUR kwota 2.865.097,26 EUR,
- w walucie USD kwota 11.527.539,00 USD,
- w walucie SGD kwota 10.025.600,00 SGD,
- w walucie JPY kwota 1.282.757.182,00 JPY.

5. Postępowanie 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 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 Finanse 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 Finanse S.A., pisemnej informacji o treści wskazanej w decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

Dodatkowo Prezes Urzędu Konkurencji i Konsumentów-nałożył na Everest Finanse 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 Finanse 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 Intelektualnej, 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. Wniosek Spółki został przez UOKiK rozpatrzony pozytywnie. Organ rozłożył Spółce płatność kary pieniężnej na 15 rat miesięcznych i ustanowił początek spłat od miesiąca lipca 2026 r. Spółka realizuje płatności w oparciu o harmonogram spłat sporządzony przez organ.

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

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 Intelektualnej Spółka utworzyła rezerwę na karę nałożoną decyzją Prezesa UOKiK nr DOZIK-6/2023z 3 lipca 2023 r. Rezerwa jest rozwiązywana adekwatnie do zapłaconej kary.

6. Profil działalności Grupy

Everest Finanse Sp. z o.o. od maja 2020 r. prowadzi działalność w zakresie udzielania leasingów konsumenckich zwrotnych. Ponadto spółka Everest Finanse 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 Finanse 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 Finanse S.A. została wykreślona z rejestru instytucji pożyczkowych prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Signature Not Verified
Dokument podpisany przez Aneta Duszczak
Data: 2026.09.02 11:02:46 CEST

Aneta Duszczak
Osoba, której powierzono powadzenie ksiąg

Signature Not Verified
Dokument podpisany przez Zbyszko Pawlak
Data: 2026.09.02 11:03:18 CEST

Zbyszko Pawlak
Prezes Zarządu

Signature Not Verified
Dokument podpisany przez Andrzej Dworczak
Data: 2026.09.02 11:03:51 CEST

Andrzej Dworczak
Wiceprezes Zarządu