



EVEREST FINANSE SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ SP.K.

ul. Stary Rynek 88

61-772 Poznań

EVEREST FINANSE SPÓŁKA AKCYJNA

ul. Stary Rynek 88

61-772 Poznań

## INFORMACJA FINANSOWA PRO-FORMA

za okres od 01.01.2024 r. do 31.03.2024 r.

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

<b>RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)</b>	<b>01.01.2024- 31.03.2024</b>	<b>01.01.2023 - 31.12.2023</b>
<b>A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:</b>	<b>65 614 429,69</b>	<b>309 349 122,93</b>
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	65 614 429,69	309 349 122,93
II. Zmiana stanu produktów	0,00	0,00
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
<b>B. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>	<b>38 124 805,96</b>	<b>160 607 438,04</b>
I. Amortyzacja	3 463 745,74	13 473 049,10
II. Zużycie materiałów i energii	723 683,94	3 723 077,40
III. Usługi obce	9 122 686,52	40 020 243,38
IV. Podatki i opłaty, w tym:	1 440 253,34	3 921 725,43
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	18 399 232,44	70 696 852,25
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	2 993 649,49	12 625 297,37
- emerytalne	1 257 385,87	5 206 838,99
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	1 981 554,49	16 147 193,11
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
<b>C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)</b>	<b>27 489 623,73</b>	<b>148 741 684,89</b>
<b>D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE</b>	<b>5 442 831,72</b>	<b>44 119 436,49</b>
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	254 824,76
II. Dotacje	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	5 442 831,72	43 864 611,73
<b>E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE</b>	<b>42 032 802,83</b>	<b>207 763 669,43</b>
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
III. Inne koszty operacyjne	42 032 802,83	207 763 669,43
<b>F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)</b>	<b>-9 100 347,38</b>	<b>-14 902 548,05</b>
<b>G. PRZYCHODY FINANSOWE</b>	<b>1 186 530,51</b>	<b>9 411 137,42</b>
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
II. Odsetki, w tym:	220 168,83	889 147,19
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	901 841,79
V. Inne	966 361,68	7 620 148,44
<b>H. KOSZTY FINANSOWE</b>	<b>9 523 630,22</b>	<b>37 927 537,22</b>
I. Odsetki, w tym:	9 294 657,80	36 735 207,42
- dla jednostek powiązanych	4 395 976,17	10 432 985,41
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	149 309,90	814 722,29
IV. Inne	79 662,52	377 607,51
<b>I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)</b>	<b>-17 437 447,09</b>	<b>-43 418 947,85</b>
<b>J. PODATEK DOCHODOWY</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

<b>RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)</b>	<b>01.01.2024- 31.03.2024</b>	<b>01.01.2023 - 31.12.2023</b>
<b>K. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIJSZENIA ZYSKU</b>	0,00	0,00
<b>L. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K)</b>	<b>-17 437 447,09</b>	<b>-43 418 947,85</b>

.....  
Małgorzata Konieczna  
Księgowa

.....  
Andrzej Dworcak  
Prezes Zarządu

.....  
Zbyszko Pawlak  
Wiceprezes Zarządu

**BILANS - AKTYWA**

<b>BILANS - AKTYWA</b>	<b>31.03.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
<b>A. AKTYWA TRWAŁE</b>	<b>105 138 908,43</b>	<b>109 872 362,15</b>
<b>I. Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>37 819 382,07</b>	<b>37 719 215,17</b>
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	37 819 382,07	37 719 215,17
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
<b>II. Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>13 056 009,79</b>	<b>14 404 778,28</b>
1. Środki trwałe	13 056 009,79	14 404 778,28
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	786 803,35	797 566,38
c) urządzenia techniczne i maszyny	456 269,19	716 380,38
d) środki transportu	11 802 748,47	12 880 073,70
e) inne środki trwałe	10 188,78	10 757,82
2. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
<b>III. Należności długoterminowe</b>	<b>27 428 925,83</b>	<b>26 886 525,56</b>
1. Od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Od pozostałych jednostek	27 428 925,83	26 886 525,56
<b>IV. Inwestycje długoterminowe</b>	<b>26 493 365,37</b>	<b>30 431 314,49</b>
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	26 493 365,37	30 431 314,49
a) w jednostkach powiązanych	9 104 042,00	9 099 042,00
- udziały lub akcje	9 104 042,00	9 099 042,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) w pozostałych jednostkach	17 389 323,37	21 332 272,49
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	17 013 994,16	20 885 993,71
- inne długoterminowe aktywa finansowe	375 329,21	446 278,78
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
<b>V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>341 225,37</b>	<b>430 528,65</b>
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	341 225,37	430 528,65
<b>B. AKTYWA OBROTOWE</b>	<b>437 615 168,55</b>	<b>468 774 904,02</b>
<b>I. Zapasy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Materiały	0,00	0,00
2. Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00
3. Produkty gotowe	0,00	0,00
4. Towary	0,00	0,00
5. Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00

BILANS - AKTYWA	31.03.2024	31.12.2023
<b>II. Należności krótkoterminowe</b>	<b>210 520 259,87</b>	<b>196 827 488,47</b>
1. Należności od jednostek powiązanych	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
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	210 520 259,87	196 827 488,47
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	41 028,38	155 485,48
- do 12 miesięcy	41 028,38	155 485,48
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	119 667 633,85	124 195 285,62
c) inne	90 811 597,64	72 476 717,37
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
<b>III. Inwestycje krótkoterminowe</b>	<b>226 072 865,80</b>	<b>270 685 409,29</b>
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	226 072 865,80	270 685 409,29
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	222 451 272,25	266 743 516,60
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	222 425 986,80	266 639 870,82
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	25 285,45	103 645,78
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	3 621 593,55	3 941 892,69
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	3 621 593,55	3 941 892,69
- inne środki pieniężne	0,00	0,00
- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
<b>IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>1 022 042,88</b>	<b>1 262 006,26</b>
<b>C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>D. Udziały (akcje) własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>542 754 076,98</b>	<b>578 647 266,17</b>

.....  
Małgorzata Konieczna  
Księgowa

.....  
Andrzej Dworczak  
Prezes Zarządu

.....  
Zbyszko Pawlak  
Wiceprezes Zarządu

**BILANS - PASywa**

BILANS - PASywa	31.03.2024	31.12.2023
<b>A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY</b>	<b>240 067 332,80</b>	<b>261 916 902,89</b>
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	1 200 000,00	1 200 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	404 308,65	404 308,65
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	4 308,65	4 308,65
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:	255 984 471,24	303 797 542,09
- 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	-17 437 447,09	-43 418 947,85
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-84 000,00	-66 000,00
<b>B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA</b>	<b>302 686 744,17</b>	<b>316 730 363,28</b>
<b>I. Rezerwy na zobowiązania</b>	<b>2 663 140,67</b>	<b>2 307 062,34</b>
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	2 487 221,89	2 024 590,30
- długoterminowa	80 198,99	68 902,54
- krótkoterminowa	2 407 022,90	1 955 687,76
3. Pozostałe rezerwy	175 918,78	282 472,04
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	175 918,78	282 472,04
<b>II. Zobowiązania długoterminowe</b>	<b>59 653 084,50</b>	<b>59 978 670,44</b>
1. Wobec jednostek powiązanych	40 105 369,71	37 214 828,56
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	19 547 714,79	22 763 841,88
a) kredyty i pożyczki	11 695 913,62	14 042 433,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	7 851 801,17	8 721 408,88
d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
e) inne	0,00	0,00
<b>III. Zobowiązania krótkoterminowe</b>	<b>240 370 519,00</b>	<b>254 444 630,50</b>
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	60 151 815,04	82 341 560,86
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	60 151 815,04	82 341 560,86
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	180 218 703,96	172 103 069,64
a) kredyty i pożyczki	146 370 163,13	142 299 774,91
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	5 594 658,62	6 185 974,63
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	4 882 519,06	5 368 176,31
- do 12 miesięcy	4 882 519,06	5 368 176,31
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00

BILANS - PASywa	31.03.2024	31.12.2023
e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0,00	0,00
f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	7 739 930,10	3 471 157,46
h) z tytułu wynagrodzeń	2 504 723,43	2 365 492,03
i) inne	13 126 709,62	12 412 494,30
4. Fundusze specjalne	0,00	0,00
<b>IV. Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	0,00	0,00
<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>542 754 076,97</b>	<b>578 647 266,17</b>

.....  
Małgorzata Konieczna  
Księgowa

.....  
Andrzej Dworcak  
Prezes Zarządu

.....  
Zbyszko Pawlak  
Wiceprezes Zarządu

**RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH**

<b>RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)</b>	<b>01.01.2024- 31.03.2024</b>	<b>01.01.2023 - 31.12.2023</b>
<b>A. PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>		
<b>I. Zysk (strata) netto</b>	<b>-17 437 447,09</b>	<b>-43 418 947,85</b>
<b>II. Korekty razem</b>	<b>44 412 425,62</b>	<b>119 130 284,27</b>
1. Amortyzacja	3 463 745,74	13 473 049,10
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-896 217,59	-8 291 430,45
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	7 638 200,64	24 577 498,41
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-43 979,00	4 280 031,36
5. Zmiana stanu rezerw	356 078,33	-5 290 172,28
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	1 533 847,48	-31 902 086,40
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	2 141 141,61	-11 135 240,65
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	329 266,66	-250 287,18
10. Inne korekty - pożyczki gotówkowe	48 243 784,27	212 521 133,72
11. Inne korekty - bilansowa zmiana należności z tytułu leasingu zwrotnego konsumenckiego	-18 353 442,52	-78 852 211,36
12. Zmiana stanu odpisów z zysku	0,00	0,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>26 974 978,53</b>	<b>75 711 336,42</b>
<b>B. PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ</b>		
<b>I. Wpływy</b>	<b>60 000,00</b>	<b>9 794 976,84</b>
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	482 113,82
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	60 000,00	9 312 863,02
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	60 000,00	9 312 863,02
- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	58 500,40	9 220 000,20
- odsetki	1 499,60	92 862,82
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
<b>II. Wydatki</b>	<b>-513 985,28</b>	<b>-39 656 096,00</b>
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-508 985,28	-15 656 096,00
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	-5 000,00	-9 000 000,00
a) w jednostkach powiązanych	-5 000,00	-9 000 000,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00
4. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	-15 000 000,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>-453 985,28</b>	<b>-29 861 119,16</b>
<b>C. PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ</b>		
<b>I. Wpływy</b>	<b>30 336 705,54</b>	<b>103 680 884,15</b>
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00
2. Kredyty i pożyczki	30 336 705,54	103 680 884,15
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych (emisja akcji)	0,00	0,00
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
<b>II. Wydatki</b>	<b>-57 177 997,92</b>	<b>-148 951 030,66</b>
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00



<b>RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)</b>	<b>01.01.2024- 31.03.2024</b>	<b>01.01.2023 - 31.12.2023</b>
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-1 578 000,00	-14 278 999,99
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
4. Spłaty kredytów i pożyczek	-47 032 750,07	-102 451 813,81
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-1 059 470,08	-4 568 096,12
8. Odsetki	-7 507 777,77	-27 652 120,74
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>-26 841 292,38</b>	<b>-45 270 146,51</b>
<b>D. PRZEPLYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>-320 299,13</b>	<b>580 070,75</b>
<b>E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM</b>	<b>-320 299,13</b>	<b>580 070,75</b>
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
<b>F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU</b>	<b>3 941 892,68</b>	<b>3 361 821,93</b>
<b>G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F±D), W TYM</b>	<b>3 621 593,55</b>	<b>3 941 892,68</b>
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

.....  
Małgorzata Konieczna  
Księgowa

.....  
Andrzej Dworczak  
Prezes Zarządu

.....  
Zbyszko Pawlak  
Wiceprezes Zarządu

**Załącznik do informacji finansowej pro-forma sporządzonej  
za okres od 01.01.2024 r. do 31.03.2024 r.**

Wyliczenie wskaźnika zadłużenia:

Wyszczególnienie	Wartość
<b>Wskaźnik zadłużenia (I+II-III-IV)/III</b>	<b>1,26</b>
I. Suma bilansowa	542 754 076,98
II. Zobowiązania pozabilansowe	0,00
III. Kapitał własny	240 067 332,81
IV. Rozliczenia międzyokresowe przychodów	0,00

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

Wyszczególnienie	Wartość
Przychody Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.	1 050 473,63
Koszty Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.	17 608 454,26
Przychody Everest Finanse Spółka Akcyjna	17 608 454,26
Koszty Everest Finanse Spółka Akcyjna	1 050 473,63

.....  
Małgorzata Konieczna  
Księgowa

.....  
Andrzej Dworczak  
Prezes Zarządu

.....  
Zbyszko Pawlak  
Wiceprezes Zarządu

## 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 Sp. z o.o.) na potrzeby wypełnienia obowiązków sprawozdawczych wynikających z warunków emisji obligacji wyemitowanych przez Spółkę, dla których poręczycielami są Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z siedzibą w Poznaniu, ul. Stary Rynek 88 (Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k.) i Everest Finanse Spółka Akcyjna z siedzibą w Poznaniu, ul. Stary Rynek 88 (Everest Finanse 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 (ustawa o rachunkowości).

Podstawą sporządzenia informacji finansowej pro-forma były informacje jednostkowe Poręczycieli sporządzone za okres sprawozdawczy kończący się w dniu 31.03.2024 roku z wyłączeniem kwestii związanych z transakcją nabycia przez Everest Finanse S.A. przedsiębiorstwa spółki Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. 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 29.02.2016 roku pomiędzy Poręczycielami oraz przychodów i kosztów finansowych z tytułu odsetek od tej pożyczki,
  - b. wyłączenia należności i zobowiązań z tytułu obligacji wyemitowanych przez Everest Finanse S.A. i objętych przez Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. oraz przychodów i kosztów finansowych z tytułu odsetek od tych obligacji,
  - c. wyłączenia wyniku zrealizowanego przez Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. na Transakcji,
  - d. wyłączenia składników wartości niematerialnych i prawnych ujętych w informacji finansowej Everest Finanse 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,
  - e. wyłączenia akcji Everest Finanse S.A. objętych przez Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. oraz kapitału akcyjnego i zapasowego ujętego w informacji finansowej Everest Finanse S.A.,
  - f. korekt wartości bilansowej pożyczek pieniężnych według stanu na 29.02.2016 roku, tj. na dzień Transakcji, z zachowaniem poniższej kolejności dokonywanych korekt:
    - i. ustalenie do wartości brutto portfela pożyczek pieniężnych do zgodności z ewidencją pozabilansową, która została przygotowana w celu wykazania kontynuacji działalności przez Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k.

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

Niniejsza informacja finansowa pro-forma obejmuje:

- a) Bilans na 31.03.2024 roku,
- b) Rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2024 do 31.03.2024 roku,
- c) Rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2024 do 31.03.2024 roku,
- d) Informację o wskaźniku zadłużenia oraz przychodach i kosztach zrealizowanych pomiędzy Poręczycielami.

Informacja finansowa pro-forma uwzględnia należności z tytułu udzielonych osobom fizycznym pożyczek pieniężnych oraz zawartych umów leasingu zwrotnego konsumenckiego, których salda na dzień bilansowy 31.03.2024 r. i 31.12.2023 r. wynosiły odpowiednio:

Wyszczególnienie	31.03.2024	31.12.2023
<b>Pożyczki pieniężne, w tym:</b>	<b>230 415 109,51</b>	<b>278 658 893,77</b>
- udzielone pożyczki pozostałym jednostkom długoterminowe	12 222 422,69	14 885 993,71
- udzielone pożyczki pozostałym jednostkom krótkoterminowe	218 192 686,82	263 772 900,46
<b>Leasing zwrotny, w tym:</b>	<b>113 443 519,19</b>	<b>95 249 014,74</b>
- inne należności długoterminowe od pozostałych jednostek	26 923 228,32	26 360 328,97
- inne należności krótkoterminowe od pozostałych jednostek	86 520 290,87	68 888 685,77
<b>Razem portfele</b>	<b>343 858 628,70</b>	<b>373 907 908,51</b>

Istotne zdarzenia wpływające na wynik finansowy za okres od 01.01.2024 r. do 31.03.2024 r.:

Everest Finanse S.A. zawarła jedną umowę cesji wierzytelności wynikająca z zawartych umów pożyczek pieniężnych. Na powyższych transakcjach Everest Finanse S.A. poniosła łączną stratę w kwocie 13,6 mln zł. Kwota ta obciążała wynik finansowy wykazany za okres od 01.01.2024 r. do 31.03.2024 r.

Wykaz zobowiązań pozabilansowych:

#### 1. Zabezpieczenia na wierzytelnościach Everest Finanse S.A.

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

- a. w dniu 30.08.2018 r. Everest Finanse S.A. zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy ruchomych, chociażby jego skład był zmienny. Umowa ta została zawarta z Santander Bank Polska S.A. w celu zabezpieczenia roszczeń wynikających z umowy o kredyt w rachunku bieżącym z dnia 24.04.2016 r. Przedmiotem zastawu jest zbiór wierzytelności Spółki, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 54 a 57 rokiem życia. Dnia 02.12.2019 r. została zawarta dodatkowa umowa zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy ruchomych, chociażby jego skład był zmienny z Santander Bank Polska S.A., gdzie przedmiotem zastawu jest zbiór wierzytelności, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone osobom fizycznym w wieku 73 lata,
- b. w dniu 21.08.2019 r. Everest Finanse S.A. ustanowiła zabezpieczenie na zbiorze swoich wierzytelności, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom w wieku pomiędzy 51 a 52 rokiem życia. Powyższe zobowiązanie Spółki wynika z dokonanej przez Soltex Holding Sp. z o.o. emisji obligacji serii E, z której podmiot ten udzielał pożyczek, których finalnym odbiorcą był Everest Finanse S.A. Dnia 26.10.2020 r. Spółka podpisała Umowę o ustanowienie zastawu rejestrowego, która objęła zastawem również wypowiedziane pożyczki udzielone osobom fizycznym w wieku 51-52 lata. Dnia 15.06.2021 r. Spółka podpisała Umowę o ustanowienie zastawu rejestrowego, na mocy której zabezpieczeniem zostały również objęte pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom w wieku 73 lat. W dniu 22.02.2022 r. zastawy rejestrowe na pożyczkach wypowiedzianych przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielonym pożyczkobiorcom pomiędzy 51 a 52 rokiem życia oraz w wieku 73 lat zostały zwolnione na podstawie oświadczenia Zastawnika o zrzeczeniu się w/w zastawów, w związku z powyższymi zwolnieniami zastawem zostają objęte pożyczki udzielone pożyczkobiorcom w wieku 51-52 lata, które nie zostały wypowiedziane,
- c. z tytułu dokonanej przez Everest Capital Sp. z o.o. w dniu 13.02.2020 r. emisji obligacji serii P ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodzi niewypowiedziane (aktywne) pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 63 a 65 rokiem życia. Dnia 27.10.2020 r. Everest Finanse S.A. podpisała aneks odnośnie zmiany

przedmiotu zastawu. Zabezpieczeniem emisji obligacji zostały objęte wierzytelności z tytułu niewypowiedzianych aktywnych pożyczek udzielanych osobom fizycznym, których wiek wynosi od 63 do 65 lat, 71 lat oraz 74 lata, aneksem z dnia 07.04.2023 r. ograniczono wiek pożyczkobiorców wchodzących w skład zbioru do 63 i 71 lat. W dniu 12.04.2024 r. obligacje serii P zostały wykupione,

- d. 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 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,
- e. z tytułu dokonanej przez Everest Capital Sp. z o.o. w dniu 27.10.2020 r. emisji obligacji serii S ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodziły pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 28 a 36 rokiem życia. W związku z podjęciem dnia 14.02.2022 r. Uchwały w sprawie zmiany Warunków Emisji Obligacji dnia 16.03.2022 r. zawarto Umowę zastawu rejestrowego na mocy, której zabezpieczeniem emisji obligacji zostały objęte pożyczki udzielone osobom fizycznym, których wiek wynosi 19-25 lat i które nie zostały wypowiedziane. Zgodnie z podjęciem powyższej Uchwały oraz zgodą Zastawnika wcześniejsze zastawy rejestrowe zostały zwolnione; aneksem z dnia 14.09.2022 r. zastaw rejestrowy został ograniczony do pożyczek udzielonych osobom fizycznym, których wiek wynosi 19-24 lat. Dnia 18.12.2023 r. Spółka podpisała Umowę zastawu rejestrowego na mocy, której zabezpieczeniem emisji obligacji zostały objęte pożyczki udzielone osobom fizycznym, których wiek wynosi 66-67 lat. W dniu 25.03.2024 r. obligacje serii S zostały wykupione,
- f. z tytułu dokonanej przez Everest Capital Sp. z o.o. w dniu 15.10.2021 r. emisji obligacji serii U ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodziły pożyczki niewypowiedziane aktywne udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 32 a 33 rokiem życia. Dnia 14.09.2022 r. Everest Finanse S.A. zawarła umowę o ustanowienie dodatkowego zastawu rejestrowego, na mocy którego zabezpieczeniem zostały objęte wierzytelności z tytułu pożyczek pieniężnych udzielone osobom fizycznym w wieku 25 lat. W dniu 12.04.2024 r. obligacje serii U zostały wykupione,

- g. w dniu 05.07.2022 r. Everest Finanse S.A. zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze o zmiennym składzie składającym się z istniejących i przyszłych wierzytelności pieniężnych na rzecz SIA Mintos Finance No. 17 tytułem zabezpieczenia wierzytelności wystawionych za pośrednictwem platformy, w skład zastawu wchodzi pożyczki pieniężne udzielone osobom fizycznym w wieku 18, 34-43 i 46 lat,
- h. w dniu 21.11.2022 r. Everest Finanse S.A. zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy i praw majątkowych stanowiących całość gospodarczą. Umowa została zawarta z konsorcjum bankowym w celu zabezpieczenia kredytu obrotowego. Przedmiotem zastawu jest zbiór praw stanowiących organizacyjną całość o zmiennym składzie - zbiór wierzytelności o spłatę kredytów konsumenckich udzielonych osobom fizycznym w wieku 49, 50 lat; dnia 28.02.2024 r. kredyt został spłacony,
- i. 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 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,
- j. 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 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 pożyczki niewypowiedziane, aktywne pożyczki udzielone osobom fizycznym mającym odpowiednio 29, 45 lub 72 lata,
- k. 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 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 lat,
- l. z tytułu dokonanej przez 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 wchodzi aktywne pożyczki pieniężne (kredyty konsumenckie), udzielone pożyczkobiorcom, których wiek wynosi 19-25 lat oraz 32-33 lata, które nie zostały wypowiedziane,
- m. 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 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 wchodzi niewypowiedziane, aktywne pożyczki udzielone osobom fizycznym mającym 68 lat.

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

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

- a. 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. Sp.k. tytułu leasingu zwrotnego na grupach wiekowych: 37 do 43 lat oraz 49 do 52 lat i 73 lat,
- b. z tytułu dokonanej przez Everest Capital Sp. z o.o. w dniu 13.02.2020 r. emisji obligacji serii P ustanowiono dnia 27.10.2020 r. zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k., w skład którego wchodzi wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. z tytułu umów leasingu zwrotnego zawieranych przez Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. jako Finansującego w ramach prowadzonej działalności z osobami fizycznymi, których wiek wynosi od 63 do 65 lat oraz 71 i 74 lat, natomiast aneksem z dnia 07.04.2023 r. ograniczono wiek osób z którymi Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. zawiera umowy leasingu zwrotnego do 63 i 71 lat. W dniu 12.04.2024 r. obligacje serii P zostały wykupione,
- c. z tytułu dokonanej przez Everest Capital Sp. z o.o. w dniu 27.10.2020 r. emisji obligacji serii S ustanowiono dnia 18.12.2023 r. zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k., w skład którego wchodzi wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. z tytułu aktywnych umów leasingu zwrotnego zawieranych przez Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. jako Finansującego w ramach prowadzonej działalności z osobami fizycznymi, których wiek wynosi 66-67 lat. W dniu 25.03.2024 r. obligacje serii S zostały wykupione,
- d. z tytułu dokonanej przez Everest Capital Sp. z o.o. w dniu 15.10.2021 r. emisji obligacji serii U ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k., w skład którego wchodzi wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. z tytułu umów leasingu zwrotnego zawieranych przez Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. jako Finansującego w ramach prowadzonej działalności z osobami fizycznymi, których wiek wynosi od 18 do 36 lat. Dnia 30.12.2021 r. ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k., w skład którego wchodzi wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k., z tytułu aktywnych umów leasingu zwrotnego zawieranych przez Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. jako Finansującego w ramach prowadzonej działalności z osobami fizycznymi, których wiek wynosi od 44 do 48 lat oraz od 60 do 62 lat. W dniu 12.04.2024 r. obligacje serii U zostały wykupione,
- e. z tytułu dokonanej przez Spółkę Everest Capital Sp. z o.o. w dniu 29.03.2024 r. emisji obligacji serii W ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance Sp. z o.o. Sp. k., w skład którego wchodzi wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. z tytułu aktywnych umów leasingu zwrotnego zawieranych przez Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. jako Finansującego w ramach prowadzonej działalności



z osobami fizycznymi, których wiek wynosi 18-36 lat, 44-48 lat, 60-63 lata, 66-67 lat oraz 71 lat.

### 3. Poręczenia udzielone przez Everest Finanse S.A.

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

- a. 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 23.05.2024 r. w związku z podpisaniem aneksu do umowy poręczenia wydłużono termin poręczenia do 31.01.2027 r.,
- b. w dniu 13.02.2020 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 P na okaziciela, o wartości nominalnej 15.000.000,00 zł (15.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 22.500.000,00 zł i udzielone zostało do 28.02.2025 r.; dnia 17.02.2023 r. Everest Finanse S.A. na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 13.02.2020 r. wydłużyło poręczenie do 28.02.2026 r. W związku ze zmianą w dniu 09.02.2024 r. Warunków Emisji Obligacji dnia 20.02.2024 r. spółka zawarła aneks do umowy poręczenia wydłużający termin poręczenia do 31.03.2026 r. W dniu 12.04.2024 r. obligacje serii P zostały wykupione,
- c. 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 12.000.000,00,00 zł (12.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 18.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.09.2025 r., aneksem z dnia 27.07.2023 r. poręczenie zostało wydłużone do 30.06.2026 r.,
- d. w dniu 27.10.2020 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 S na okaziciela, o wartości nominalnej 17.750.000,00 zł (17.750 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 26.625.000,00 zł i udzielone zostało do 31.03.2026 r. W dniu 25.03.2024 r. obligacje serii S zostały wykupione,
- e. W celu zabezpieczenia umowy o kredyt obrotowy w konsorcjum z dnia 28.06.2021 r. Everest Finanse S.A. uzyskała poręczenie od Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. pięciu weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi, wystawionych przez Everest Finanse S.A., kredyt został spłacony w dniu 23.06.2023 r.,

- f. w dniu 15.10.2021 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 U na okaziciela, o wartości nominalnej 22.845.000,00 zł (22.845 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 34.267.500,00 zł i udzielone zostało do 31.10.2026 r. W dniu 12.04.2024 r. Obligacje serii U zostały wykupione,
- g. w celu zabezpieczenia umowy o kredyt obrotowy w konsorcjum z dnia 03.02.2022 r. Everest Finance S.A. uzyskała poręczenie od Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. dwóch weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi, wystawionych przez Everest Finance S.A., dnia 04.01.2024 r. kredyt został spłacony,
- h. w celu zabezpieczenia umowy o kredyt obrotowy w konsorcjum z dnia 21.11.2022 r. Everest Finance S.A. uzyskała poręczenie od Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. siedmiu weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi, wystawionych przez Everest Finance S.A., dnia 28.02.2024 r. kredyt został spłacony,
- i. w celu zabezpieczenia umów pożyczek zaciągniętych przez Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. od Santander Leasing S.A., Everest Finance S.A. udzieliła poręczenia weksli wystawionych przez Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. Saldo zobowiązań z powyższych pożyczek na dzień 31.03.2024 r. wyniosło 1.608.585,19 zł,
- j. dnia 28.06.2023 r. Everest Finance S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę dłużnych papierów wartościowych o wartości nominalnej do 3.000.000,00 USD,
- k. dnia 11.09.2023 r. Everest Finance S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę dłużnych papierów wartościowych o wartości nominalnej do 3.000.000,00 USD,
- l. dnia 15.11.2023 r. Everest Finance S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę dłużnych papierów wartościowych o wartości nominalnej do 4.000.000,00 USD,
- m. dnia 31.01.2024 r. Everest Finance S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. z tytułu zaciągnięcia przez tę spółkę pożyczki od Pani Małgorzaty Dworcak o wartości 3.500.000,00 zł. Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 4.550.000,00 zł i udzielone zostało do 31.12.2026 r.,
- n. dnia 31.01.2024 r. Everest Finance S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. z tytułu zaciągnięcia przez tę spółkę pożyczki od Pani Iwony Pawlak o wartości 3.500.000,00 zł. Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 4.550.000,00 zł i udzielone zostało do 31.12.2026 r.,
- o. 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.,

- p. 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.

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

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

- a. w dniu 21.08.2019 r. Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. 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 23.05.2024 r. w związku z podpisaniem aneksu do umowy poręczenia wydłużono termin poręczenia do 31.01.2027 r.,
- b. w dniu 13.02.2020 r. Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii P na okaziciela, o wartości nominalnej 15.000.000,00 zł (15.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 22.500.000,00 zł i udzielone zostało do 28.02.2025 r.; dnia 17.02.2023 r. Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. na podstawie aneksu do umowy poręczenia z dnia 13.02.2020 r., którego termin poręczenia został wydłużony do 28.02.2026 r. W związku ze zmianą dnia 09.02.2024 r. Warunków Emisji Obligacji dnia 20.02.2024 r. Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. zawarła aneks do umowy poręczenia wydłużający termin poręczenia do 31.03.2026 r. W dniu 12.04.2024 r. obligacje serii P zostały wykupione,
- c. w dniu 21.09.2020 r. Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. 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., aneksem z dnia 27.07.2023 r. poręczenie zostało wydłużone do 30.06.2026 r.,
- d. w dniu 27.10.2020 r. Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii S na okaziciela, o wartości nominalnej 17.750.000,00 zł (17.750 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 26.625.000,00 zł i udzielone zostało do 31.03.2026 r. W dniu 25.03.2024 r. obligacje serii S zostały wykupione,

- e. w dniu 23.12.2020 r. Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. 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.,
- f. w dniu 15.10.2021 r. Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii U na okaziciela, o wartości nominalnej 22.845.000,00 zł (22.845 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 34.267.500,00 zł i udzielone zostało do 31.10.2026 r. W dniu 12.04.2024 r. Obligacje serii U zostały wykupione,
- g. w dniu 03.02.2022 r. Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finanse S.A. z tytułu wystawionych dwóch weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi zabezpieczających spłatę zaciągniętego kredytu od Konsorcjum Banków, w dniu 04.01.2024 r. kredyt został spłacony,
- h. w dniu 21.11.2022 r. Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finanse S.A. z tytułu wystawionych siedmiu weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi zabezpieczających spłatę zaciągniętego kredytu od Konsorcjum, w dniu 28.02.2024 r. kredyt został spłacony,
- i. w dniu 29.03.2024 r. Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. 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.
- j. W dniu 06.06.2024 r. Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finanse S.A. na zabezpieczenie ewentualnych roszczeń pieniężnych wobec SIA Mintos Finance No. 17.

## 5. Weksle własne

Everest Finanse S.A. jest stroną umów leasingu, dla których zabezpieczeniem są weksle własne. Saldo zobowiązań z tytułu leasingu na 31.03.2024 r. wynosiło 13.446.459,79 zł.

Dodatkowo zabezpieczeniem w formie weksła własnego zostały objęte zaciągnięte przez Everest Finanse S.A. pożyczki od Santander Leasing S.A., których saldo na dzień 31.03.2024 r. wyniosło 2.887.627,13 zł.

Ponadto zabezpieczeniem w formie weksła własnego zostały objęte zaciągnięte przez Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k. pożyczki od Santander Leasing S.A., których saldo na dzień 31.03.2024 r. wyniosło 1.608.585,19 zł. Powyższe weksle zostały poręczone przez Everest Finanse S.A.

## 6. Postępowanie wyjaśniające UOKiK

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

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

- ✓ 11 431 490,00 zł z tytułu stosowania praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów w pkt.1 powyżej,
- ✓ 3 627 300,00 zł 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.

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

#### 7. Ustawa antylichwiarska:

Ustawa z dnia 6 października 2022 r (Dz.U. 2022 poz. 2339) o zmianie ustaw w celu przeciwdziałania lichwie wprowadziła m.in. zmiany polegające na:

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

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

#### 8. Ostrzeżenie Komisji Nadzoru Finansowego

Spółka Everest Finance S.A. w dniu 29.02.2024 została wpisana na listę ostrzeżeń publicznych Komisji Nadzoru Finansowego w związku ze złożonym przez UKNF zawiadomieniem o podejrzeniu popełnienia przestępstwa określonego w art.89 ust.1 pkt.1 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń. Zarząd Everest Finance S.A. podkreśla, że nie posiada wiedzy, aby właściwe organy prokuratury wszczęły jakiegokolwiek postępowanie z podejrzeniem popełnienia przestępstwa oraz, żeby członkom organów lub innym pracownikom zostały postawione jakiegokolwiek zarzuty. Jednocześnie Zarząd Everest Finance S.A. podkreśla, że nie prowadzi działalności w obszarze dystrybucji ubezpieczeń, w tym w charakterze agenta ubezpieczeniowego. W świetle informacji upublicznionych przez Komisję, zdarzenia, stanowiące podstawę do publikacji informacji, miały wystąpić w 2019 r. i nie miały one dotyczyć działalności Everest Finance w obszarze udzielania kredytów konsumenckich i w związku z tym nie mogą w jakikolwiek sposób wpływać na bieżącą działalność Spółki.

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

Na dzień 31.03.2024 r. Everest Finanse S.A. posiadała zobowiązania finansowe w kwocie 9.970.041,51 EUR.

Dnia 15.12.2023 r. Everest Finanse S.A. zawarła z Santander Bank Polska S.A. transakcję pozagiełdowej opcji walutowej (OTC FX Option) celem zabezpieczenia ryzyka zmiany kursów walut. Kwota opcji kupna to 2.500.000,00 EUR, tj. 12.025.000,00 zł, a jej wygaśnięcie zostało ustalone na dzień 13.12.2024 r.

.....  
Małgorzata Konieczna  
Księgowa

.....  
Andrzej Dworzak  
Prezes Zarządu

.....  
Zbyszko Pawlak  
Wiceprezes Zarządu