



EVEREST FINANSE SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ
(dawniej 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 30.09.2024 r.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2024- 30.09.2024	01.01.2023 - 31.12.2023
A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:	185 463 131,64	302 019 185,78
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	185 463 131,64	302 019 185,78
II. Zmiana stanu produktów	0,00	0,00
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
B. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	109 712 192,25	170 982 660,80
I. Amortyzacja	9 858 132,67	13 473 049,10
II. Zużycie materiałów i energii	2 101 368,47	3 723 077,40
III. Usługi obce	21 289 844,38	40 020 243,38
IV. Podatki i opłaty, w tym:	4 821 452,81	3 921 725,43
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	53 327 075,87	81 072 075,01
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	9 354 366,18	12 625 297,37
- emerytalne	2 550 485,89	5 206 838,99
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	8 959 951,87	16 147 193,11
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)	75 750 939,39	131 036 524,98
D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	10 098 850,40	44 119 436,49
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	10 098 850,40	43 864 611,73
E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	68 400 694,95	203 809 349,58
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
III. Inne koszty operacyjne	68 400 694,95	203 809 349,58
F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)	17 449 094,84	-28 653 388,11
G. PRZYCHODY FINANSOWE	3 836 028,52	9 411 137,42
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
II. Odsetki, w tym:	881 185,98	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	25 925,20	901 841,79
V. Inne	2 928 917,34	7 620 148,44
H. KOSZTY FINANSOWE	29 064 628,62	37 927 537,22
I. Odsetki, w tym:	28 498 013,27	36 735 207,42
- dla jednostek powiązanych	14 147 329,96	12 408 737,60
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	327 627,37	814 722,29
IV. Inne	238 987,98	377 607,51
I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)	-7 779 505,26	-57 169 787,91
J. PODATEK DOCHODOWY	0,00	0,00

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2024- 30.09.2024	01.01.2023 - 31.12.2023
K. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIJSZENIA ZYSKU	0,00	0,00
L. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K)	-7 779 505,26	-57 169 787,91

.....
Małgorzata Konieczna
Księgowa

.....
Andrzej Dworzak
Prezes Zarządu

.....
Zbyszko Pawlak
Wiceprezes Zarządu

BILANS - AKTYWA

BILANS - AKTYWA	30.09.2024	31.12.2023
A. AKTYWA TRWAŁE	75 374 535,90	109 872 362,15
I. Wartości niematerialne i prawne	45 816 020,81	37 719 215,17
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	45 816 020,81	37 719 215,17
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	11 455 960,17	14 404 778,28
1. Środki trwałe	11 455 960,17	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	697 419,70	797 566,38
c) urządzenia techniczne i maszyny	210 727,81	716 380,38
d) środki transportu	10 538 761,96	12 880 073,70
e) inne środki trwałe	9 050,70	10 757,82
2. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
III. Należności długoterminowe	5 333 090,99	26 886 525,56
1. Od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Od pozostałych jednostek	5 333 090,99	26 886 525,56
IV. Inwestycje długoterminowe	12 577 440,73	30 431 314,49
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	12 577 440,73	30 431 314,49
a) w jednostkach powiązanych	9 399 042,00	9 099 042,00
- udziały lub akcje	9 399 042,00	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	3 178 398,73	21 332 272,49
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	2 930 542,12	20 885 993,71
- inne długoterminowe aktywa finansowe	247 856,61	446 278,78
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	192 023,20	430 528,65
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	192 023,20	430 528,65
B. AKTYWA OBROTOWE	467 720 284,53	462 969 280,28
I. Zapasy	0,00	0,00
1. Materiały	0,00	0,00
2. Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00
3. Produkty gotowe	0,00	0,00
4. Towary	0,00	0,00

BILANS - AKTYWA	30.09.2024	31.12.2023
5. Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	287 924 403,06	196 826 767,12
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	287 924 403,06	196 826 767,12
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	36 506,93	155 485,48
- do 12 miesięcy	36 506,93	155 485,48
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	122 524 864,46	124 195 285,62
c) inne	165 363 031,67	72 475 996,02
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	178 835 231,06	264 880 506,90
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	178 835 231,06	264 880 506,90
a) w jednostkach powiązanych	5 087 012,18	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	5 087 012,18	0,00
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	171 268 677,72	260 938 614,21
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	171 268 311,94	260 834 968,43
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	365,78	103 645,78
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	2 479 541,16	3 941 892,69
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	2 479 541,16	3 941 892,69
- inne środki pieniężne	0,00	0,00
- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	960 650,41	1 262 006,26
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D. Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM	543 094 820,43	572 841 642,43

.....
Małgorzata Konieczna
Księgowa

.....
Andrzej Dworcak
Prezes Zarządu

.....
Zbyszko Pawlak
Wiceprezes Zarządu

BILANS - PASywa

BILANS - PASywa	30.09.2024	31.12.2023
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	233 877 108,84	245 736 056,39
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)	0,00	0,00
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	240 106 305,45	301 367 535,65
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
VI. Zysk (strata) netto	-7 779 505,26	-57 169 787,91
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-54 000,00	-66 000,00
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	309 217 711,59	327 105 586,04
I. Rezerwy na zobowiązania	4 154 562,12	12 682 285,10
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	3 956 903,67	12 399 813,06
- długoterminowa	83 684,05	68 902,54
- krótkoterminowa	3 873 219,62	12 330 910,52
3. Pozostałe rezerwy	197 658,45	282 472,04
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	197 658,45	282 472,04
II. Zobowiązania długoterminowe	86 865 248,06	59 978 670,44
1. Wobec jednostek powiązanych	74 027 655,03	37 214 828,56
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	12 837 593,03	22 763 841,88
a) kredyty i pożyczki	6 496 363,51	14 042 433,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	6 341 229,52	8 721 408,88
d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
e) inne	0,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	218 197 901,41	254 444 630,50
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	26 692 804,06	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	26 692 804,06	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	191 505 097,35	172 103 069,64
a) kredyty i pożyczki	142 538 112,87	142 299 774,91
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	5 629 647,06	6 185 974,63
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	5 614 386,73	5 368 176,31
- do 12 miesięcy	5 614 386,73	5 368 176,31

BILANS - PASYWA	30.09.2024	31.12.2023
- 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	21 053 669,18	3 471 157,46
h) z tytułu wynagrodzeń	2 406 572,15	2 365 492,03
i) inne	14 262 709,36	12 412 494,30
4. Fundusze specjalne	0,00	0,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	0,00	0,00
PASYWA RAZEM	543 094 820,43	572 841 642,43

.....
Małgorzata Konieczna
Księgowa

.....
Andrzej Dworzak
Prezes Zarządu

.....
Zbyszko Pawlak
Wiceprezes Zarządu

RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH

RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)	01.01.2024- 30.09.2024	01.01.2023 - 31.12.2023
A. PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
I. Zysk (strata) netto	-7 779 505,26	-57 169 787,91
II. Korekty razem	73 299 320,10	132 881 124,34
1. Amortyzacja	9 858 132,67	13 473 049,10
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-3 285 937,58	-8 291 430,45
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	23 407 253,24	24 577 498,41
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	82 014,80	4 280 031,36
5. Zmiana stanu rezerw	-8 527 722,98	5 085 050,48
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	2 861 920,11	-31 901 365,05
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	12 452 226,91	-11 135 240,65
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	539 861,30	-250 287,18
10. Inne korekty - pożyczki gotówkowe	107 484 461,45	215 896 029,68
11. Inne korekty - bilansowa zmiana należności z tytułu leasingu zwrotnego konsumenckiego	-71 572 889,82	-78 852 211,36
12. Zmiana stanu odpisów z zysku	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	65 519 814,84	75 711 336,43
B. PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
I. Wpływy	826 636,72	9 794 976,84
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:	826 636,72	9 312 863,02
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	826 636,72	9 312 863,02
- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	679 540,11	9 220 000,20
- odsetki	147 096,61	92 862,82
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II. Wydatki	-14 744 782,00	-39 656 096,00
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-9 444 782,00	-15 656 096,00
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	-300 000,00	-9 000 000,00
a) w jednostkach powiązanych	-300 000,00	-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	-5 000 000,00	-15 000 000,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-13 918 145,28	-29 861 119,16
C. PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
I. Wpływy	97 588 064,05	103 680 884,15
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00
2. Kredyty i pożyczki	97 588 064,05	103 680 884,15
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych (emisja akcji)	0,00	0,00
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II. Wydatki	-150 652 085,14	-148 951 030,67

RACHUNEK PRZEPIWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)	01.01.2024- 30.09.2024	01.01.2023 - 31.12.2023
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-4 079 442,29	-14 279 000,00
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
4. Spłaty kredytów i pożyczek	-118 954 411,22	-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	-2 851 093,70	-4 568 096,12
8. Odsetki	-24 767 137,93	-27 652 120,74
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-53 064 021,09	-45 270 146,52
D. PRZEPIWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)	-1 462 351,53	580 070,75
E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	-1 462 351,53	580 070,75
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	3 941 892,68	3 361 821,93
G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F±D), W TYM	2 479 541,15	3 941 892,68
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

.....
Małgorzata Konieczna
Księgowa

.....
Andrzej Dworcak
Prezes Zarządu

.....
Zbyszko Pawlak
Wiceprezes Zarządu

**Załącznik do informacji finansowej pro-forma sporządzonej
za okres od 01.01.2024 r. do 30.09.2024 r.**

Wyliczenie wskaźnika zadłużenia:

Wyszczególnienie	Wartość
Wskaźnik zadłużenia (I+II-III-IV)/III	1,32
I. Suma bilansowa	543 094 820,43
II. Zobowiązania pozabilansowe	0,00
III. Kapitał własny	233 877 108,84
IV. Rozliczenia międzyokresowe przychodów	0,00

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

Wyszczególnienie	Wartość
Koszty Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k.)	56 963 462,46
Przychody Everest Finanse Spółka Akcyjna	56 963 462,46
Przychody Everest Finanse Spółka Akcyjna	1 176 164,38
Koszty Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k.)	1 176 164,38
Koszty Everest Finanse Spółka Akcyjna	40 747,61
Przychody Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k.)	40 747,61

.....
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 Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej Everest Finance Spółka z ograniczona odpowiedzialnością Spółka komandytowa) z siedzibą w Poznaniu, ul. Stary Rynek 88 ((Everest Finance Sp. z o.o. (dawniej Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k.)) i Everest Finance Spółka Akcyjna z siedzibą w Poznaniu, ul. Stary Rynek 88 (Everest Finance S.A.), łącznie zwanych dalej Poręczycielami. Informacja finansowa pro-forma nie jest sprawozdaniem finansowym w myśl przepisów ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (ustawa o rachunkowości).

Podstawą sporządzenia informacji finansowej pro-forma były informacje jednostkowe Poręczycieli sporządzone za okres sprawozdawczy kończący się w dniu 30.06.2024 roku z wyłączeniem kwestii związanych z transakcją nabycia przez Everest Finance S.A. przedsiębiorstwa spółki Everest Finance Sp. z o.o. (dawniej Everest Finance 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 Finance S.A. i objętych przez Everest Finance Sp. z o.o. (dawniej Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k.) oraz przychodów i kosztów finansowych z tytułu odsetek od tych obligacji,
 - c. wyłączenia wyniku zrealizowanego przez Everest Finance Sp. z o.o. (dawniej Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k.) na Transakcji,
 - d. wyłączenia składników wartości niematerialnych i prawnych ujętych w informacji finansowej Everest Finance S.A. w wyniku Transakcji, tj. znaku towarowego, bazy klientów i wartości firmy, a także kosztów odpisów amortyzacyjnych tych składników dokonanych w okresie od dnia przeprowadzenia Transakcji do dnia bilansowego,
 - e. wyłączenia akcji Everest Finance S.A. objętych przez Everest Finance Sp. z o.o. (dawniej Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k.) oraz kapitału akcyjnego i zapasowego ujętego w informacji finansowej Everest Finance S.A.,

2. od dnia 01.01.2021 r. Everest Finanse Sp. z o.o. (dawniej Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k.) jest podatnikiem podatku dochodowego od osób prawnych, jednak kontynuując dotychczasowe zasady mające zapewnić porównywalność danych:
- 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,
 - 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.

W 2024 r. Spółka dokonała zmiany zasad jej sporządzania. Wspomniane powyżej założenia były kontynuowane, natomiast Spółka zrezygnowała z korekt wartości bilansowej pożyczek pieniężnych dokonywane w oparciu o ewidencję pozabilansową. Zdaniem Spółki, od dnia Transakcji minęło ponad 8 lat i większość umów przejętych przez Everest Finanse S.A. została już spłacona, a pozostałe zostały uznane za należności zagrożone. W związku z czym, sporządzając niniejszą informację finansową proforma, Spółka bazowała na wielkościach wynikających z ewidencji księgowej Everest Finanse S.A.

Niniejsza informacja finansowa pro-forma obejmuje:

- Bilans na 30.09.2024 roku,
- Rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2024 do 30.09.2024 roku,
- Rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2024 do 30.09.2024 roku,
- 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 30.09.2024 r. i 31.12.2023 r. wynosiły odpowiednio:

Wyszczególnienie	30.09.2024	31.12.2023
Pożyczki pieniężne, w tym:	165 369 529,93	272 853 991,38
- udzielone pożyczki pozostałym jednostkom długoterminowe	2 930 542,12	14 885 993,71
- udzielone pożyczki pozostałym jednostkom krótkoterminowe	162 438 987,81	257 967 997,67
Leasing zwrotny, w tym:	165 995 400,14	95 249 014,74
- inne należności długoterminowe od pozostałych jednostek	4 927 549,34	26 360 328,97
- inne należności krótkoterminowe od pozostałych jednostek	161 067 850,80	68 888 685,77
Razem portfele	331 364 930,07	346 324 071,00

Istotne zdarzenia wpływające na wynik finansowy za okres od 01.01.2024 r. do 30.09.2024 r.:

Everest Finance S.A. zawarła jedną umowę cesji wierzytelności wynikająca z zawartych umów pożyczek pieniężnych. Na powyższych transakcjach Everest Finance S.A. poniosła łączną stratę w kwocie 10,9 mln zł. Kwota ta obciążała wynik finansowy wykazany za okres od 01.01.2024 r. do 30.09.2024 r.

Wykaz zobowiązań pozabilansowych:

1. Zabezpieczenia na wierzytelnościach Everest Finance S.A.

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

- a. w dniu 30.08.2018 r. Everest Finance S.A. zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy ruchomych, chociażby jego skład był zmienny. Umowa ta została zawarta z Santander Bank 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 Finance S.A. ustanowiła zabezpieczenie na zbiorze swoich wierzytelności, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom w wieku pomiędzy 51 a 52 rokiem życia. Powyższe zobowiązanie Spółki wynika z dokonanej przez Soltex Holding Sp. z o.o. emisji obligacji serii E, z której podmiot ten udzielał pożyczek, których finalnym odbiorcą był Everest Finance S.A. Dnia 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 Finance S.A., w skład którego wchodzi niewypowiedziane (aktywne) pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy

63 a 65 rokiem życia. Dnia 27.10.2020 r. Everest Finance 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 Finance 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 Finance 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 Finance S.A., w skład którego wchodzi pożyczki niewypowiedziane aktywne udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 32 a 33 rokiem życia. Dnia 14.09.2022 r. Everest Finance S.A. zawarła umowę o ustanowienie dodatkowego zastawu rejestrowego, na mocy którego zabezpieczeniem zostały objęte

- wierzytelności z tytułu pożyczek pieniężnych udzielone osobom fizycznym w wieku 25 lat. W dniu 12.04.2024 r. obligacje serii U zostały wykupione,
- 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. z tytułu dokonanej przez Spółkę Everest Capital Sp. z o.o. w dniu 2.08.2023 r. emisji dłużnych papierów wartościowych ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodzi pożyczki niewypowiedziane aktywne pożyczki udzielone osobom fizycznym mającym odpowiednio 31 lub 65 lat,
 - j. 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,
 - k. 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,
 - l. 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,
 - m. 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,

- n. w dniu 13.05.2024 r. Everest Finance S.A. zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy i praw majątkowych stanowiących całość gospodarczą, z tytułu dokonanej przez Everest Capital Sp. z o.o. w dniu 17.05.2024 r. emisji dłużnych papierów wartościowych. Zabezpieczenie ustanowiono na zbiorze wierzytelności Everest Finance S.A., w skład którego wchodzi niewypowiedziane, aktywne pożyczki udzielone osobom fizycznym mającym 68 lat.
- o. w dniu 05.09.2024 Everest Finance S.A. zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze wierzytelności o zmiennym składzie na podstawie zawartej Umowy Ramowej Cesji Wierzytelności z dnia 27.08.2024 r.. Zabezpieczenie ustanowiono na zbiorze wierzytelności pieniężnych z Umów o Kartę Kredytową zawartych przez Multitude Bank p.l.c., w tym Aneksów w okresie obowiązywania Umowy Ramowej Cesji.

2. Zabezpieczenia na wierzytelnościach Everest Finance Sp. z o.o. (dawniej Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k.)

Ustanowienie zastawu rejestrowego na zbiorze wierzytelności Everest Finance Sp. z o.o. (dawniej 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. (dawniej Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k.) z 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. (dawniej Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k.), w skład którego wchodzi wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finance Sp. z o.o. (dawniej Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k.) z tytułu umów leasingu zwrotnego zawieranych przez Everest Finance Sp. z o.o. (dawniej 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. (dawniej 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. (dawniej Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k.), w skład którego wchodzi wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finance Sp. z o.o. (dawniej Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k.) z tytułu aktywnych umów leasingu zwrotnego zawieranych przez Everest Finance Sp. z o.o. (dawniej 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 Finanse Sp. z o.o. (dawniej Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k.), w skład którego wchodzi wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finanse Sp. z o.o. (dawniej Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k.) z tytułu umów leasingu zwrotnego zawieranych przez Everest Finanse Sp. z o.o. (dawniej Everest Finanse 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 Finanse Sp. z o.o. (dawniej Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k.) w skład którego wchodzi wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finanse Sp. z o.o. (dawniej Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k.), z tytułu aktywnych umów leasingu zwrotnego zawieranych przez Everest Finanse Sp. z o.o. (dawniej Everest Finanse 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 Finanse Sp. z o.o. (dawniej Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k.), w skład którego wchodzi wierzytelności aktualne i przyszłe przysługujące Everest Finanse Sp. z o.o. (dawniej Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k.) z tytułu aktywnych umów leasingu zwrotnego zawieranych przez Everest Finanse Sp. z o.o. (dawniej Everest Finanse 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. Aneksiem z dnia 17.02.2023 r. i 20.02.2024 r. termin poręczenia został finalnie wydłużony 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 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. Aneksiem z dnia 27.07.2023 r. i 25.07.2024 r. termin poręczenia został finalnie wydłużony do 30.06.2027 r.,
- d. w dniu 27.10.2020 r. Everest Finance S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii 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 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,
- f. w celu zabezpieczenia umowy o kredyt obrotowy w konsorcjum z dnia 03.02.2022 r. Everest Finance S.A. uzyskała poręczenie od Everest Finance Sp. z o.o. (dawniej Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k.) dwóch weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi, wystawionych przez Everest Finance S.A., dnia 04.01.2024 r. kredyt został spłacony,
- g. w celu zabezpieczenia umowy o kredyt obrotowy w konsorcjum z dnia 21.11.2022 r. Everest Finance S.A. uzyskała poręczenie od Everest Finance Sp. z o.o. (dawniej Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k.) siedmiu weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi, wystawionych przez Everest Finance S.A., dnia 28.02.2024 r. kredyt został spłacony,
- h. w celu zabezpieczenia umów pożyczek zaciągniętych przez Everest Finance Sp. z o.o. (dawniej Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k.) od Santander Leasing S.A., Everest Finance S.A. udzieliła poręczenia weksli wystawionych przez Everest Finance Sp. z o.o. (dawniej Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k.) Saldo zobowiązań z powyższych pożyczek na dzień 30.09.2024 r. wyniosło 1.373.214,14 zł,

- i. 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,
- j. 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,
- k. 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,
- l. dnia 31.01.2024 r. Everest Finance S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finance Sp. z o.o. (dawniej Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k.) z tytułu zaciągnięcia przez tę spółkę pożyczki od Pani Małgorzaty Dworczak o wartości 3.500.000,00 zł. Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 4.550.000,00 zł i udzielone zostało do 31.12.2026 r.,
- m. dnia 31.01.2024 r. Everest Finance S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Finance Sp. z o.o. (dawniej Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k.) z tytułu zaciągnięcia przez tę spółkę pożyczki 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.,
- n. 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.,
- o. 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. (dawniej Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k.)

Everest Finance Sp. z o.o. (dawniej 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. (dawniej 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 Finanse Sp. z o.o. (dawniej 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 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. Aneksem z dnia 17.02.2023 r. i 20.02.2024 r. termin poręczenia został finalnie wydłużony do 31.03.2016 r.; obligacje serii P zostały wykupione,
- c. w dniu 21.09.2020 r. Everest Finanse Sp. z o.o. (dawniej 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 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. i 25.07.2024 r. termin poręczenia został finalnie wydłużony do 30.06.2027 r.,
- d. w dniu 27.10.2020 r. Everest Finanse Sp. z o.o. (dawniej 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 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. (dawniej 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. (dawniej 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. (dawniej 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

splata zaciagnietego kredytu od Konsorcjum Bankow, w dniu 04.01.2024 r. kredyt zostal splacony,

- h. w dniu 21.11.2022 r. Everest Finance Sp. z o.o. (dawniej Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k.) na podstawie umowy poroczenia udzielila poroczenia spolce Everest Finance S.A. z tytuliu wystawionych siedmiu weksli in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi zabezpieczajacych splata zaciagnietego kredytu od Konsorcjum, w dniu 28.02.2024 r. kredyt zostal splacony,
- i. w dniu 29.03.2024 r. Everest Finance Sp. z o.o. (dawniej Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k.) na podstawie umowy poroczenia udzielila poroczenia spolce Everest Capital Sp. z o.o. z tytuliu wyemitowanych przez te spolke obligacji serii W na okaziciela o wartosci nominalnej 45.000.000,00 zl (45.000 obligacji o wartosci nominalnej 1.000,00 zl kazda). Poroczenie do zaplatty ograniczone jest do laczonej wysokosci 67.500.000,00 zl i udzielone zostalo do 31.03.2031 r.,
- j. W dniu 06.06.2024 r. Everest Finance Sp. z o.o. (dawniej Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k.) na podstawie umowy poroczenia udzielila poroczenia spolce Everest Finance S.A. na zabezpieczenie ewentualnych roszczen pienieznych wobec SIA Mintos Finance No. 17.

5. Weksle wlasne

Everest Finance S.A. jest stroną umów leasingu, dla których zabezpieczeniem są weksle własne. Saldo zobowiązań z tytułu leasingu na 30.09.2024 r. wynosiło 11.970.876,58 zł.

Dodatkowo zabezpieczeniem w formie weksla własnego zostały objęte zaciagnięte przez Everest Finance S.A. pożyczki od Santander Leasing S.A., których saldo na dzień 30.09.2024 r. wyniosło 1.893.358,27 zł.

Ponadto zabezpieczeniem w formie weksla własnego zostały objęte zaciagnięte przez Everest Finance Sp. z o.o. (dawniej Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k.) pożyczki od Santander Leasing S.A., których saldo na dzień 30.09.2024 r. wyniosło 1.373.214,14 zł. Powyższe weksle zostały poręczone przez Everest Finance S.A.

6. Postępowanie wyjaśniające UOKiK

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

1. udzielanie konsumentom finansowania - na podstawie aneksu do zawartej uprzednio umowy pożyczki jednocześnie z udzieleniem konsumentom finansowania (na podstawie udzielonego pełnomocnictwa) w formie leasingu konsumenckiego zwrotnego - skutkującego pobieraniem

od konsumentów poza 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 Finance S.A. obowiązek usunięcia trwających skutków naruszenia zbiorowych interesów konsumentów, o których mowa w pkt. 1 i 2 powyżej, w postaci:

- złożenia oświadczenia w terminie nie później niż 14 dni od dnia uprawomocnienia się decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów i utrzymywania go na stronie internetowej Everest Finance S.A. przez okres 4 miesięcy od złożenia o treści wskazanej w decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów,
- doręczenia bezpośrednio (za pośrednictwem doradcy klienta), na swój koszt, za pokwitowaniem, w terminie 2 miesięcy od dnia uprawomocnienia się decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, każdemu konsumentowi, który zawarł za pośrednictwem Everest Finance S.A. - w okresie od dnia 15 maja 2020 r. do dnia 16 czerwca 2021 r. - umowę leasingu konsumenckiego, i w dniu uprawomocnienia się decyzji

pozostaje (z uwagi na zawartą umowę pożyczki lub umowę leasingu) klientem Everest Finance S.A., pisemnej informacji o treści wskazanej w decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów,

- opublikowania w mediach społecznościowych, w których obecny jest Everest Finance S.A., na swój koszt, w terminie 14 dni od dnia uprawomocnienia się decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, i utrzymywania przez okres 4 miesięcy, komunikatu o treści wskazanej w decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów,
- doręczenia bezpośrednio (za pośrednictwem doradcy klienta), na swój koszt, za pokwitowaniem, w terminie 2 miesięcy od dnia uprawomocnienia się decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, każdemu konsumentowi, który od dnia 16 grudnia 2022 r. zawarł za pośrednictwem Everest Finance S.A. umowę leasingu konsumenckiego w tym samym dniu co aneks do umowy pożyczki, i w dniu uprawomocnienia się decyzji pozostaje (z uwagi na zawartą umowę pożyczki lub umowę leasingu) klientem Everest Finance S.A., pisemnej informacji o treści wskazanej w decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

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

- ✓ 11 431 490,00 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.

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.

Dnia 21 sierpnia 2024 r. Sąd Okręgowy w Warszawie - Sąd Ochrony Konkurencji i Konsumentów oddalił odwołanie Spółki Everest Finance S.A. od Decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów odnośnie pośredniczenia Spółki w Sprzedaży leasingu konsumenckiego zwrotnego. Wyrok nie jest prawomocny. Everest Finance S.A. w dniu 13.11.2024 r. złożyła apelację od wyroku.

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 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 30.09.2024 r. Everest Finance S.A. posiadała zobowiązania finansowe w kwocie 7 050.349,21 EUR.

Dnia 15.12.2023 r. Everest Finance 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 Dworczak
Prezes Zarządu

.....
Zbyszko Pawlak
Wiceprezes Zarządu