

Planowane kształtowanie się zobowiązań Europejskiego Funduszu Leasingowego S.A. (“Emitent”) oraz Grupy kapitałowej Europejskiego Funduszu Leasingowego S.A. (“Grupa kapitałowa Emitenta”) wg stanu z dnia 17 września 2025 roku

Prognozy kształtowania się zobowiązań finansowych Emitenta:

Szacunkowa wartość zobowiązań finansowych Emitenta oraz szacowana struktura finansowania Emitenta (rozumiana jako wartość i udział procentowy zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek, emisji dłużnych papierów wartościowych, leasingu w sumie pasywów bilansu Emitenta):

- (I) na ostatni dzień roku obrotowego, w którym ma nastąpić emisja Obligacji, tj. na dzień 31 grudnia 2025 r.:

	Wartość (mln PLN)	udział w sumie pasywów
Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	12 799 PLN	79,27%
Emisje dłużnych papierów wartościowych	1 550 PLN	9,61%
Leasing	0 PLN	0%
Szacunkowa łączna wartość zobowiązań finansowych	14 669 PLN	90,99%

- (II) na dzień kończący okres dwunastu miesięcy od planowanego Dnia Emisji, tj. na dzień 26 września 2026 r.:

	Wartość w mln PLN	udział w sumie pasywów
Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	15 758 PLN	79,30%
Emisje dłużnych papierów wartościowych	2 280 PLN	11,47%
Leasing	0 PLN	0%
Szacunkowa łączna wartość zobowiązań finansowych	18 381 PLN	92,51%

Prognozy kształtowania się zobowiązań finansowych Grupy Emitenta:

Szacunkowa wartość zobowiązań finansowych Grupy Emitenta oraz szacowana struktura finansowania Grupy Emitenta (rozumiana jako wartość i udział procentowy zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek, emisji dłużnych papierów wartościowych, leasingu w sumie pasywów bilansu Grupy Emitenta):

- (I) na ostatni dzień roku obrotowego, w którym ma nastąpić emisja Obligacji, tj. na dzień 31 grudnia 2025 r.:

	Wartość w mln PLN	udział w sumie pasywów
Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	17 025 PLN	81,51%
Emisje dłużnych papierów wartościowych	1 550 PLN	7,42%
Leasing	0 PLN	0%
Szacunkowa łączna wartość zobowiązań finansowych	19 089 PLN	91,39%

(II) na dzień kończący okres dwunastu miesięcy od planowanego Dnia Emisji, tj. na dzień 26 września 2026 r.:

	Wartość w mln PLN	udział w sumie pasywów
Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	18 639 PLN	79,93%
Emisje dłużnych papierów wartościowych	2 280 PLN	9,78%
Leasing	0 PLN	0 %
Szacunkowa łączna wartość zobowiązań finansowych	21 493 PLN	92,17%