



VEHIS FINANSE SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ

Z SIEDZIBĄ W KATOWICACH, UL. MURCKOWSKA 14C, 40-265 KATOWICE, ZAREJESTROWANA W REJESTRZE PRZEDSIĘBIORCÓW KRAJOWEGO REJESTRU SĄDOWEGO POD NUMEREM 0000791146 („SPÓŁKA”, „EMITENT”)

SUPLEMENT NR 1 ZATWIERDZONY W DNIU 10 PAŹDZIERNIKA 2025 ROKU PRZEZ KOMISJĘ NADZORU FINANSOWEGO

**do Prospektu Podstawowego I Publicznego Programu Emisji Obligacji Emitenta
(„Prospekt Podstawowy”)
zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 29 września 2025 r.
decyzją nr DSP-DSPZE.410.8.2025**

Terminy pisane wielką literą i niezdefiniowane w niniejszym suplemencie mają znaczenie nadane im w Prospekcie.

Niniejszy suplement do Prospektu Podstawowego został sporządzony na podstawie art. 23 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1129 z dnia 14 czerwca 2017 r. w sprawie prospektu, który ma być publikowany w związku z ofertą publiczną papierów wartościowych lub dopuszczeniem ich do obrotu na rynku regulowanym oraz uchylecia dyrektywy 2003/71/WE („**Rozporządzenie Prospektowe**”) w związku z zawarciem w dniu 9 października 2025 r. pomiędzy Emitentem a UniCredit NV/SA działającą poprzez swój oddział UniCredit Bank S.A. Spółka Akcyjna Oddział w Polsce („Bank”) umowy kredytu w rachunku bieżącym oraz zawarciem w dniu 9 października 2025 r. pomiędzy Podmiotem Zabezpieczającym a Bankiem umowy gwarancji.

AKTUALIZACJA NR 1

W ROZDZIALE - DOKUMENT REJESTRACYJNY w pkt. 4.1.7. INFORMACJE NA TEMAT ISTOTNYCH ZMIAN W STRUKTURZE ZADŁUŻENIA KREDYTOWEGO I FINANSOWANIA EMITENTA OD OSTATNIEGO ROKU OBROTOWEGO na str. 29 oraz w pkt. 7.1.2 OPIS WSZELKICH ZNACZĄCYCH ZMIAN WYNIKÓW FINANSOWYCH GRUPY ZA OKRES OD KOŃCA OSTATNIEGO OKRESU OBROTOWEGO, W ODNIESIENIU DO KTÓREGO OPUBLIKOWANO INFORMACJE FINANSOWE, DO DATY DOKUMENTU REJESTRACYJNEGO na str. 47 oraz 11.6. ZNACZĄCE ZMIANY W SYTUACJI FINANSOWEJ EMITENTA na str. 54.

dodaje się:

W dniu 9 października 2025 r. Emitent pozyskał kredyt w rachunku bieżącym w wysokości 50 mln zł od UniCredit NV/SA, działającej poprzez swój oddział UniCredit Bank S.A. Spółka Akcyjna Oddział w Polsce, z przeznaczeniem na zakup pojazdów oraz finansowanie kosztów usług i produktów związanych z leasingiem oferowanym przez Emitenta. Po upływie 3 miesięcy od rozpoczęcia korzystania przez Emitenta z kredytu bank może zdecydować o zwiększeniu kwoty kredytu do 100.000.000 zł. Ostatecznym dniem spłaty kredytu jest 9 października 2026 r.

AKTUALIZACJA NR 2

W ROZDZIALE - DOKUMENT REJESTRACYJNY w pkt. 13.2. UMOWY FINANSOWANIA na str. 57

dodaje się:

Umowa o kredyt w rachunku bieżącym zawarta przez Emitenta z UniCredit NV/SA działająca poprzez swój oddział UniCredit Bank S.A. Spółka Akcyjna Oddział w Polsce w dniu 9 października 2025 r.

Na mocy tej umowy UniCredit NV/SA działająca poprzez swój oddział UniCredit Bank S.A. Spółka Akcyjna Oddział w Polsce („Bank”) udzielił Emitentowi kredytu w rachunku bieżącym w wysokości 50.000.000 złotych na okres od dnia [9] października 2025 r. do dnia 9 października 2026 r. z przeznaczeniem na zakup pojazdów oraz finansowanie kosztów usług i produktów związanych z leasingiem oferowanym przez Emitenta („Kredyt”). Po upływie 3 miesięcy od rozpoczęcia korzystania przez Emitenta z Kredytu Bank może zdecydować o zwiększeniu kwoty Kredytu do 100.000.000 zł. Ostatecznym dniem spłaty Kredytu jest 9 października 2026 r. Oprocentowanie kredytu jest zmienne, oparte o stawkę WIBOR 1M powiększoną o marżę. Wierzytelności z umowy kredytu zostały zabezpieczone gwarancją korporacyjną udzieloną przez Podmiot Zabezpieczający do wysokości 150% wartości Kredytu oraz oświadczeniem Emitenta o poddaniu się egzekucji złożonym w trybie art. 777 kpc do wysokości 150.000.000 złotych. W ramach tej umowy Emitent zobowiązał się m.in. do utrzymywania średniomiesięcznych wpływów na poziomie wskazanym w umowie.

W przypadku niedotrzymania warunków umowy Kredytu przez Emitenta (wystąpienie przypadku naruszenia) lub utraty przez Emitenta zdolności kredytowej, Bank jest uprawniony m.in. do żądania dodatkowego zabezpieczenia, do żądania przedstawienia przez Emitenta programu naprawczego, anulowania możliwości dalszego zaciągania przez Emitenta zadłużenia z tytułu Kredytu; lub wypowiedzenia Umowy kredytu w całości lub w części.

Na datę 9 października 2025 r. Kredyt nie został jeszcze uruchomiony, a bieżące zadłużenie Emitenta z Kredytu wynosi 0,00 złotych.

AKTUALIZACJA NR 3

W ROZDZIALE - DOKUMENT REJESTRACYJNY w pkt. 13.4. UMOWY ZABEZPIECZEŃ na str. 66

dodaje się:

Umowa gwarancji zawarta przez Podmiot Zabezpieczający z UniCredit NV/SA działająca poprzez swój oddział UniCredit Bank S.A. Spółka Akcyjna Oddział w Polsce w dniu 9 października 2025 r.

Umowa gwarancji została zawarta przez Podmiot Zabezpieczający z UniCredit NV/SA działającą poprzez swój oddział UniCredit Bank S.A. Spółka Akcyjna Oddział w Polsce („Bank”) w celu zabezpieczenia wierzytelności Banku z tytułu umowy kredytu w rachunku bieżącym zawartej przez Bank z Emitentem w dniu 9 października 2025 r., na podstawie której Bank udzielił Emitentowi kredytu w rachunku bieżącym w wysokości 50.000.000 złotych („Kredyt”). Po upływie 3 miesięcy od rozpoczęcia korzystania przez Emitenta z Kredytu Bank może zdecydować o zwiększeniu kwoty Kredytu do 100.000.000 zł. Na mocy umowy gwarancji Podmiot Zabezpieczający zobowiązał się względem Banku, że niezwłocznie zaspokoi wszelkie wierzytelności Banku wobec Emitenta wynikające z Kredytu w razie ich niezaspokojenia przez Emitenta („Gwarancja”). Odpowiedzialność Podmiotu Zabezpieczającego z tytułu Gwarancji ograniczona jest do kwoty 150.000.000 zł. Ponadto, w celu zabezpieczenia wierzytelności Banku z tytułu Gwarancji, Podmiot Zabezpieczający złożył na rzecz Banku oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 kpc do maksymalnej wysokości 150.000.000 zł. Gwarancja wygaśnie najpóźniej w dniu 31 grudnia 2029 r.

Niniejszy Suplement jest udostępniany do publicznej wiadomości przed rozpoczęciem terminów przyjmowania zapisów na Obligacje oferowane w ramach I Publicznego Programu Emisji Obligacji.