

Raport z przeglądu rocznej informacji finansowej pro-forma sporządzonej za okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku

Grant Thornton Polska P.S.A.
ul. Abpa Antoniego Baraniaka 88 E
61-131 Poznań
Polska

T +48 61 62 51 100
F +48 61 62 51 101
www.GrantThornton.pl

Dla Zarządu i obligatariuszy Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

Zakres usługi

Przeprowadziliśmy przegląd załączonej rocznej informacji finansowej pro-forma sporządzonej przez Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (Spółka) z siedzibą w Śremie, ul. Sikorskiego 6, na które składa się nota wprowadzająca, bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2024 roku, rachunek zysków i strat i rachunek przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku oraz informacja o przychodach, kosztach i wskaźniku zadłużenia.

Informacja finansowa pro-forma została sporządzona i poddana weryfikacji zgodnie z treścią warunków emisji obligacji wszystkich serii emitowanych przez Spółkę (Warunki emisji obligacji), w celu wypełnienia zawartych w tych Warunkach wymogów.

Określenie kryteriów

Kryteria dotyczące wyliczenia wskaźnika zadłużenia zostały określone w warunkach emisji obligacji wszystkich serii emitowanych przez Spółkę.

Informacja finansowa pro-forma została sporządzona na podstawie informacji finansowych obejmujących okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku spółek Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Poznaniu, ul. Stary Rynek 88 i Everest Finanse Spółka Akcyjna z siedzibą w Poznaniu, ul. Stary Rynek 88, będących poręczycielami zobowiązań z tytułu obligacji wyemitowanych przez Spółkę (Poręczyciele), zgodnie z opisem szczegółowych zasad sporządzania informacji finansowej pro-forma przedstawionym w nocie wprowadzającej. Informacja finansowa pro forma nie jest sprawozdaniem finansowym w myśl przepisów z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Ustawa o rachunkowości).

Odpowiedzialność Zarządu

Za sporządzenie i prezentację tej informacji finansowej pro-forma zgodnie z opisem szczegółowych zasad sporządzania informacji finansowej pro-forma przedstawionym w nocie wprowadzającej odpowiedzialny jest Zarząd Spółki.

Odpowiedzialność ta obejmuje również zaprojektowanie, wdrożenie i utrzymanie systemu kontroli wewnętrznej i prowadzenie odpowiedniej ewidencji księgowej umożliwiającej sporządzenie wyliczenia, które będzie wolne od istotnych zniekształceń powstałych wskutek celowych działań lub błędów.

Odpowiedzialność Biegłego Rewidenta

Naszym zadaniem było sformułowanie wniosku na temat załączonej informacji finansowej pro-forma na podstawie przeprowadzonego przez nas przeglądu oraz sporządzenie niniejszego sprawozdania. Usługę przeprowadziliśmy zgodnie z postanowieniami Krajowego Standardu Usług Atestacyjnych nr 3000 Usługi atestacyjne inne niż badanie lub przegląd historycznych informacji finansowych przyjętego uchwałą nr 3436/52e/2019 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 8 kwietnia 2019 roku.

Standard ten nakłada na nas obowiązek postępowania zgodnego z zasadami etyki, w tym wymogami niezależności oraz zaplanowania i wykonania procedur w taki sposób, aby uzyskać ograniczoną pewność, iż nie zwróciło naszej uwagi nic, co kazałoby nam sądzić, że załączona informacja finansowa nie została sporządzona, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z opisem zasad sporządzania informacji finansowej przedstawionym w nocie wprowadzającej.

Przegląd polega na kierowaniu zapytań, przede wszystkim do osób odpowiedzialnych za kwestie finansowe i księgowe, oraz przeprowadzaniu procedur analitycznych oraz innych procedur przeglądu.

Przegląd ma istotnie węższy zakres niż badanie przeprowadzane zgodnie z Krajowymi Standardami Rewizji Finansowej w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów nr 3430/52a/2019 z dnia 21 marca 2019 roku. Na skutek tego przegląd nie wystarcza do uzyskania pewności, że wszystkie istotne kwestie, które zostałyby zidentyfikowane w trakcie badania, zostały ujawnione. W związku z tym nie wyrażamy opinii z badania.

Wybór procedur zależy od naszego osądu, w tym od naszej oceny ryzyka wystąpienia w naliczaniu wskaźników istotnych zniekształceń wskutek celowych działań bądź błędów. Przeprowadzając ocenę tego ryzyka bierzemy pod uwagę kontrolę wewnętrzną związaną z wyliczeniem wskaźnika zadłużenia zgodnie z warunkami emisji obligacji, w celu zaplanowania stosownych do okoliczności procedur, nie zaś w celu wyrażenia wniosku na temat skuteczności jej działania.

Naszymi procedurami objęliśmy warunki emisji obligacji wszystkich serii oraz informacje finansowe obejmujące okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku spółek Everest Capital Sp. z o.o., Everest Finanse S.A. oraz Everest Finance Sp. z o.o. Ponadto, sprawdziliśmy zestawienia obrotów i sald oraz zapisy księgowe kont przychodowych i kosztowych, ale również aktywów trwałych, obrotowych oraz zobowiązań długoterminowych i krótkoterminowych w okresie sprawozdawczym zakończonym w dniu 31 grudnia 2024 roku. Wykonaliśmy procedury analityczne oraz kierowaliśmy zapytania do Zarządu Spółki w kwestiach istotnych dla przeprowadzenia naszych prac.

Wymogi kontroli jakości, niezależności i inne wymogi etyczne

Stosujemy Międzynarodowy Standard Kontroli Jakości 1 przyjęty jako Krajowe Standardy Kontroli Jakości uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów nr 2040/37a/2018 z dnia 3 marca 2018 roku i zgodnie z nim utrzymujemy kompleksowy system kontroli jakości obejmujący udokumentowane polityki i procedury odnośnie zgodności z wymogami etycznymi, standardami zawodowymi oraz mającymi zastosowanie wymogami prawnymi i regulacyjnymi.

Przestrzegaliśmy wymogów niezależności i innych wymogów etycznych Kodeksu etyki zawodowych księgowych wydanego przez Międzynarodową Radę Standardów Etyki dla Księgowych, przyjętego do stosowania uchwałą nr 3431/52a/2019 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 25 marca 2019 roku, który jest oparty na podstawowych zasadach uczciwości, obiektywizmu, zawodowych kompetencji i należytej staranności, poufności i profesjonalnego postępowania.

Objaśnienie ze zwróceniem uwagi

W punkcie 6 informacji finansowej pro-forma Everest Capital Sp. z o.o. sporządzonej za okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku, Spółka poinformowała o decyzji Prezesa UOKiK z dnia 3 lipca 2023 roku. Zgodnie z decyzją UOKiK nałóżł na Everest Finance Spółkę Akcyjną kary w wysokości 11 431 490 zł oraz 3 627 300 zł. Everest Finance Spółka Akcyjna w dniu 3 sierpnia 2023 roku złożyła odwołanie od wspomnianej decyzji do Sądu Okręgowego w Warszawie – Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów. W odwołaniu zarzucono m.in. naruszenie przepisów prawa materialnego, błędy w ustaleniu stanu faktycznego oraz naruszenie przepisów postępowania. Wniesione przez Everest Finance S.A. odwołanie zostało oddalone. Everest Finance S.A. w dniu 13 listopada 2024 r. wniosła do Sądu Apelacyjnego apelację. W związku z tym, że Everest Finance S.A. nie zgadza się z decyzją Sądu Okręgowego w Warszawie – Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, na powyższe kary nie została utworzona rezerwa, a utworzenie rezerwy będzie wynikać z niekorzystnego dla Spółki rozstrzygnięcia sprawy przez Sąd Apelacyjny.

Zarząd Spółki przedstawił w nocie argumenty, które w jego ocenie stanowią o braku podstaw do nałożenia powyższych kar na Everest Finance Spółkę Akcyjną. Zarząd uważa, że dokonana przez Prezesa UOKiK interpretacja stanu faktycznego jest błędna, a wykładnia przepisów prawa potraktowana wybiórczo. W ocenie Zarządu Everest Finance Spółka Akcyjna prowadząc działalność gospodarczą respektuje wszelkie przepisy powszechnie obowiązującego prawa i jej działanie nie naruszyło zbiorowych interesów konsumentów. 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 ewentualne przyszłe utworzenie rezerwy Zarząd uzależnia od niekorzystnego dla Everest Finance Spółka Akcyjna rozstrzygnięcia sprawy przez Sąd Okręgowy w Warszawie – Sąd Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

Zwracamy również uwagę na notę nr 10 *Sprostowanie oczywistej omyłki rachunkowej*, w której Zarząd Spółki opisał przyczynę ponownego sporządzenia informacji finansowej pro-forma za okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku. Z uwagi na fakt, że w informacji finansowej pro-forma sporządzonej na dzień 31 grudnia 2024 r. i podpisanej w dniu 26 czerwca 2025 r., do której został wydany raport z przeglądu rocznej informacji finansowej pro-forma w dniu 26 czerwca 2025 r., wystąpiła oczywista rachunkowa omyłka dotycząca rachunku zysków i strat za okres zakończony 31 grudnia 2024 r., informacja ta została sporządzona ponownie, w zakresie usunięcia tych nieprawidłowości. Nieprawidłowość polegała na dwukrotnym wyłączeniu tej samej transakcji odpisu aktualizującego w kwocie 42 819 356,00 zł, w wyniku czego przychody finansowe i koszty finansowe wykazały ujemną wartość. Podpisaną informację finansową pro-forma przedstawiono biegłemu rewidentowi w dniu 30 czerwca 2025 roku. Sprostowanie dokonane w informacji finansowej nie wpłynęłoby na treść wydanego w dniu 26 czerwca 2025 roku wniosku biegłego rewidenta. Nasz raport nie zawiera modyfikacji odnośnie tej sprawy.

Wniosek

Na podstawie przeprowadzonego przez nas przeglądu stwierdzamy, że nie zwróciło naszej uwagi nic, co kazałoby nam sądzić, że załączona informacja finansowa pro-forma nie została sporządzona, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z zasadami rachunkowości opisanymi w polityce rachunkowości Spółki, które zostały oparte na ustawie o rachunkowości i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi, z uwzględnieniem określonych w nocie wprowadzającej wymogów Obligatoriuszy odnośnie zakresu informacji finansowej.

Ograniczenie stosowania

Nasz raport jest przeznaczony wyłącznie do użytku przez Zarząd oraz Obligatariuszy Spółki w celu spełnienia wymogów zawartych w Warunkach emisji obligacji i nie powinien być użyty w jakimkolwiek innym celu i przez jakąkolwiek inną stronę.

Paweł Zaczyński

Biegły Rewident nr 13290
Kluczowy biegły rewident przeprowadzająca przegląd w imieniu
Grant Thornton Polska Prosta spółka akcyjna,
Poznań, ul. Abpa Antoniego Baraniaka 88 E, firma audytorska nr 4055

Warszawa, 30 czerwca 2025 roku.