

Raport z przeglądu informacji finansowej pro-forma sporządzonej za okres od 1 stycznia 2025 roku do 30 czerwca 2025 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 Wspólników, Zarządu i Obligatariuszy Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

Wprowadzenie

Przeprowadziliśmy przegląd załączonej 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 30 czerwca 2025 roku, rachunek zysków i strat i rachunek przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2025 roku do 30 czerwca 2025 roku oraz informacja o przychodach, kosztach i wskaźniku zadłużenia.

Informacja finansowa pro-forma została sporządzona na potrzeby wypełnienia obowiązków sprawozdawczych wynikających z warunków emisji obligacji wyemitowanych przez Spółkę, w zakresie określonym w nocie wprowadzającej i poddana przeglądowi na potrzeby i zgodnie z wymogami warunków emisji obligacji wszystkich serii emitowanych przez Spółkę.

Informacja finansowa pro-forma została sporządzona na podstawie informacji finansowych obejmujących okres od 1 stycznia 2025 roku do 30 czerwca 2025 roku spółek Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Poznaniu, ul. Stary Rynek 88 oraz 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).

Za sporządzenie i prezentację tej informacji finansowej pro-forma zgodnie z zasadami rachunkowości opisanymi w polityce rachunkowości Spółki, które zostały oparte na ustawie o rachunkowości i wydanych na jej podstawie przepisami wykonawczymi oraz wymogami Obligatariuszy odpowiedzialny jest Zarząd Spółki.

Jesteśmy odpowiedzialni za sformułowanie wniosku na temat załączonej informacji finansowej na podstawie przeprowadzonego przez nas przeglądu.

Zakres przeglądu

Przegląd przeprowadziliśmy zgodnie z Krajowym Standardem Przeglądu 2410 w brzmieniu Międzynarodowego Standardu Usług Przeglądu 2410 *Przegląd śródrocznych informacji finansowych przeprowadzony przez*

niezależnego biegłego rewidenta jednostki. Przegląd śródrocznych informacji finansowych polega na kierowaniu zapytań, przede wszystkim do osób odpowiedzialnych za kwestie finansowe i księgowe, oraz przeprowadzaniu procedur analitycznych i innych procedur przeglądu. Przegląd ma znacząco węższy zakres niż badanie przeprowadzane zgodnie z Krajowymi Standardami Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałami Krajowej Rady Biegłych Rewidentów oraz Rady Polskiej Agencji Nadzoru Audytowego i w konsekwencji nie umożliwia nam uzyskania pewności, że wszystkie istotne kwestie, które zostałyby zidentyfikowane w trakcie badania, zostały ujawnione. W związku z tym nie wyrażamy opinii z badania.

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 wydanyymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi, z uwzględnieniem określonych w nocie wprowadzającej wymogów Obligatariuszy odnośnie zakresu informacji finansowej.

Objaśnienie

Zwracamy uwagę na fakt, że Zarząd Spółki przedstawił w punkcie 6 informacji finansowej pro-forma sporządzonej za okres od 1 stycznia 2025 roku do 30 czerwca 2025 roku, informację o decyzji Prezesa UOKiK z dnia 3 lipca 2023 roku. Zgodnie z decyzją, UOKiK nałożył na Everest Finanse S.A. kary w wysokości 11 431 490 zł oraz 3 627 300 zł. Everest Finanse S.A. 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 Finanse S.A. odwołanie zostało oddalone. Everest Finanse S.A. w dniu 13 listopada 2024 r. wniosła do Sądu Apelacyjnego apelację. W związku z tym, że Everest Finanse 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 Finanse S.A. Zarząd uważa, że dokonana przez Prezesa UOKiK interpretacja stanu faktycznego jest błędna, a wykładnia przepisów prawa potraktowana wybiórczo. W ocenie Zarządu Everest Finanse S.A. 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 Finanse S.A. rozstrzygnięcia sprawy przez Sąd Okręgowy w Warszawie – Sąd Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

Paweł Zaczyński

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

Warszawa, dnia 8 września 2025 roku.