Raport niezależnego biegłego rewidenta w sprawie zgodności wskaźnika zadłużenia oraz poziomu przychodów i kosztów zrealizowanych pomiędzy Poręczycielami

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 Obligatariuszy Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

Zakres usługi

Na zlecenie Zarządu Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (Spółka) z siedzibą w Śremie, ul. Sikorskiego 6, przeprowadziliśmy usługę atestacyjną dającą ograniczoną pewność dotyczącą prawidłowości wyliczenia wskaźnika zadłużenia oraz danych finansowych, wykorzystywanych do wyliczenia tego wskaźnika, zgodnie z postanowieniami warunków emisji obligacji wszystkich serii emitowanych przez Spółkę (Warunki emisji obligacji), w celu wypełnienia zawartych w tych warunkach wymogów. Obliczenia wskaźników dokonano na podstawie danych na dzień 30 czerwca 2026 roku.

Określenie kryteriów

Kryteria dotyczące wyliczenia wskaźnika zadłużenia zostały określone w warunkach emisji obligacji wszystkich serii emitowanych przez Spółkę. Wskaźnik jest liczony na podstawie danych finansowych zawartych w informacji finansowej pro-forma.

Informacja finansowa pro-forma została sporządzona na podstawie informacji finansowych obejmujących okres od 1 stycznia 2026 roku do 30 czerwca 2026 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).

W wykonaniu zobowiązań wynikających z warunków emisji obligacji wszystkich serii, wyemitowanych przez Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (Spółka), Zarząd Spółki przekazuje:

- informację o wartości wskaźnika zadłużenia na dzień 30 czerwca 2026 roku, obliczonej na podstawie informacji finansowej pro-forma, sporządzonej zgodnie z zasadami wskazanymi w nocie wprowadzającej do tej informacji finansowej pro-forma, na bazie informacji finansowych spółek *Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością* oraz *Everest Finanse Spółka Akcyjna* (Poręczyciele) za okres od 1 stycznia 2026 roku do 30 czerwca 2026 roku,
- informację o wartości przychodów i kosztów zrealizowanych pomiędzy Poręczycielami w okresie od 1 stycznia 2026 roku do 30 czerwca 2026 roku.

Grant Thornton Polska Prosta spółka akcyjna. Firma audytorska nr 4055.
Zarząd: Jan Letkiewicz – Prezes Zarządu, Jolanta Jackowiak – Wiceprezes Zarządu, Dariusz Bednarski – Wiceprezes Zarządu, Edward Nieboj – Wiceprezes Zarządu, Tomasz Wróblewski – Wiceprezes Zarządu. Adres siedziby: 61-131 Poznań, ul. Abpa Antoniego Baraniaka 88 E. NIP: 782-25-45-999, REGON: 302021882.
Rachunek bankowy: 31 1090 1476 0000 0001 3554 7340. Sąd Rejonowy Poznań – Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, VIII Wydział Gospodarczy, nr KRS 0001002477.

Niniejsze pismo stanowi poświadczenie poprawności wyliczenia wskaźnika zadłużenia oraz prawidłowości przekazanej informacji o wartości przychodów i kosztów zrealizowanych pomiędzy Poręczycielami.

Odpowiedzialność Zarządu

Zarząd Spółki jest odpowiedzialny za rzetelność, prawidłowość i jasność danych zawartych w księgach rachunkowych Spółki oraz za kompletność przedstawionych nam umów i warunków emisji obligacji, a także wyliczenie wskaźnika zadłużenia, zgodnie z warunkami emisji obligacji.

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.

Zarząd Spółki jest odpowiedzialny za sporządzenie i prezentację informacji finansowej pro-forma zgodnie z opisem szczegółowych zasad sporządzania informacji finansowej pro-forma przedstawionym w nocie wprowadzającej, wynikającym z warunków emisji obligacji.

Odpowiedzialność Biegłego Rewidenta

Naszym zadaniem było sprawdzenie prawidłowości wyliczenia wskaźnika zadłużenia oraz danych finansowych, wykorzystywanych do wyliczenia tego wskaźnika oraz sporządzenie niniejszego sprawozdania. Usługę przeprowadziliśmy zgodnie z postanowieniami Międzynarodowego Standardu Usług Atestacyjnych nr 3000 *Usługi atestacyjne inne niż badanie lub przegląd historycznych informacji finansowych*.

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 kalkulacja wskaźników została przygotowana, we wszystkich istotnych aspektach, prawidłowo, zgodnie z warunkami emisji obligacji.

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 2026 roku do 30 czerwca 2026 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 30 czerwca 2026 roku. Kierowaliśmy zapytania do Zarządu Spółki w kwestiach istotnych dla przeprowadzenia naszych prac.

W związku z wykonywaniem naszej usługi nie ponosimy odpowiedzialności za aktualizację lub ponowne wyrażenie wniosku lub wydanie raportów na temat historycznych informacji finansowych, z których pochodzą informacje wykorzystane do sporządzenia kalkulacji wskaźników. Przeprowadzone przez nas procedury nie mają charakteru badania lub przeglądu informacji finansowych wykorzystanych do sporządzenia kalkulacji wskaźników.

Dane wykorzystywane do wyliczenia wskaźników obejmują rzeczywiste dane za okres od 1 stycznia 2026 roku do 30 czerwca 2026 roku.

© Grant Thornton. Wszystkie prawa zastrzeżone

Wymogi kontroli jakości

Stosujemy Międzynarodowy Standard Kontroli Jakości nr 1 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.

Wymogi niezależności i inne wymogi etyczne

Przestrzegaliśmy wymogów niezależności i innych wymogów etycznych Międzynarodowego 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 25 marca 2019 roku, który jest oparty na podstawowych zasadach uczciwości, obiektywizmu, zawodowych kompetencji i należytej staranności, poufności i profesjonalnego postępowania.

Wniosek

Uważamy, że uzyskane przez nas dowody stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia przez nas wniosku.

Naszym zdaniem Spółka prawidłowo wyliczyła wskaźnik na dzień 30 czerwca 2026 roku. Zgodnie z udostępnionymi nam dokumentami oraz wyjaśnieniami Kierownictwa Spółki stwierdzamy, że:

1) Wskaźnik zadłużenia został prawidłowo obliczony na podstawie danych zawartych w informacji finansowej pro-forma według stanu na dzień 30 czerwca 2026 roku. Wartość wskaźnika zadłużenia przedstawia poniższa tabela:

Wskaźnik zadłużenia	1,83

2) Do wyliczenia wskaźnika zadłużenia przyjęto następujące wartości:

Suma bilansowa	739 799 721,84
Zobowiązania pozabilansowe	0,00
Kapitał własny	261 515 556,99
Rozliczenia międzyokresowe przychodów	0,00

3) Wartość przychodów i kosztów zrealizowanych pomiędzy Poręczycielami w okresie od 1 stycznia 2026 roku do 30 czerwca 2026 roku została ustalona prawidłowo w oparciu o dane wynikające z jednostkowych informacji finansowych Poręczycieli. Przychody i koszty zrealizowane pomiędzy Poręczycielami mają następujące wartości przedstawione w poniższej tabeli:

Przychody Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością	6 581 805,09
Koszty Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością	37 270 640,78
Przychody Everest Finanse Spółka Akcyjna	37 029 140,78
Koszty Everest Finanse Spółka Akcyjna	6 581 805,09

© Grant Thornton. Wszystkie prawa zastrzeżone

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.

Signed by /
Podpisano przez:

PAWEŁ TOMASZ
ZACZYŃSKI

Date / Data: 2026-
09-02 16:18

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, 2 września 2026 roku.

© Grant Thornton. Wszystkie prawa zastrzeżone