

# Raport z przeglądu informacji finansowej pro-forma sporządzonej za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 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 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 2023 roku, rachunek zysków i strat i rachunek przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 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 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku spółek Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa 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 (tekst jednolity: Dz.U. z 2023 roku poz. 120, z późniejszymi zmianami) (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 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku spółek Everest Capital Sp. z o.o., Everest Finance S.A. oraz Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. 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 2023 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 nocie 6 informacji finansowej pro-forma Everest Capital Sp. z o.o. sporządzonej za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku, Spółka poinformowała o decyzji Prezesa UOKiK z dnia 3 lipca 2023 roku. Zgodnie z decyzją UOKiK nałożył 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.

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.

### *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 Obligatariuszy 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, 8 marca 2024 roku.