

# Raport z przeglądu półrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

---

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 Akcjonariuszy Everest Finanse Spółka Akcyjna

## *Wprowadzenie*

Przeprowadziliśmy przegląd załączonego półrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej, w której jednostką dominującą jest Everest Finanse Spółka Akcyjna (Spółka Dominująca) z siedzibą w Poznaniu ul. Stary Rynek 88, na które składa się wprowadzenie do skonsolidowanego sprawozdania finansowego, skonsolidowany bilans sporządzony na dzień 30 czerwca 2023 roku, skonsolidowany rachunek zysków i strat, skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2023 roku do 30 czerwca 2023 roku oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Za sporządzenie i rzetelną prezentację tego półrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity: Dz.U. z 2023 roku poz. 120, z późniejszymi zmianami) (ustawa o rachunkowości), wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa, odpowiedzialny jest Zarząd Spółki Dominującej. Zgodnie z ustawą o rachunkowości Zarząd oraz Członkowie Rady Nadzorczej Spółki Dominującej są zobowiązani do zapewnienia, aby skonsolidowane sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Jesteśmy odpowiedzialni za sformułowanie wniosku na temat tego półrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego 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* przyjętym uchwałą nr 3436/52e/2019 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 8 kwietnia 2019 roku, z późniejszymi zmianami. Przegląd śródrocznego sprawozdania finansowego 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 uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów nr 3430/52a/2019 z dnia 21 marca 2019 roku (z późniejszymi zmianami) i w konsekwencji nie umożliwi nam

uzyskania pewności, że wszystkie istotne kwestie, które zostałyby zidentyfikowane w trakcie badania, zostały ujawnione. W związku z tym nie wyrażamy opinii z badania.

#### *Uzasadnienie wniosku z zastrzeżeniem*

W nocie „ustęp 7 – opis podstawowych zagrożeń i ryzyk” skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Everest Finance S.A. sporządzonej za okres od 1 stycznia 2023 roku do 30 czerwca 2023 roku, Spółka Dominująca 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. Spółka Dominująca 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 Dominującej przedstawił w nocie argumenty, które w jego ocenie stanowią o braku podstaw do nałożenia powyższych kar na Everest Finance Spółkę Akcyjną. Zarząd Spółki Dominującej uważa, że dokonana przez Prezesa UOKiK interpretacja stanu faktycznego jest błędna, a wykładnia przepisów prawa potraktowana wybiórczo. W ocenie Zarządu, Spółka Dominująca prowadząc działalność gospodarczą respektuje wszelkie przepisy powszechnie obowiązującego prawa i jej działanie nie naruszyło zbiorowych interesów konsumentów. W związku z tym, że Spółka Dominująca 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 Spółki rozstrzygnięcia sprawy przez Sąd Okręgowy w Warszawie – Sąd Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

Ze względu na specjalistyczny charakter sprawy nie mogliśmy przeprowadzić procedur umożliwiających jej ocenę, tym samym nie jesteśmy w stanie wypowiedzieć się o konieczności utworzenia lub nieutworzenia rezerwy w wysokości nałożonych kar w całości lub części. Gdybyśmy byli w stanie zakończyć przegląd w odniesieniu do tej sprawy, moglibyśmy zwrócić uwagę na kwestie wskazujące na potrzebę dokonania korekt informacji finansowej.

#### *Wniosek z zastrzeżeniem*

Za wyjątkiem korekt półrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, które być może zostałyby przez nas ustalone, gdyby nie zaistniała sytuacja opisana powyżej, na podstawie przeprowadzonego przez nas przeglądu stwierdzamy, że za wyjątkiem kwestii opisanej w poprzednim paragrafie nie zwróciło naszej uwagi nic, co kazałoby nam sądzić, że załączone półroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie przekazuje rzetelnego i jasnego obrazu sytuacji finansowej Grupy Kapitałowej na dzień 30 czerwca 2023 roku oraz jej wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2023 roku do 30 czerwca 2023 roku zgodnie z ustawą o rachunkowości i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa.

Elżbieta Grześkowiak

Biegła Rewident nr 5014  
Kluczowa biegła rewident przeprowadzająca przegląd w imieniu  
Grant Thornton Polska Prosta spółka akcyjna,  
Poznań, ul. Abpa Antoniego Baraniaka 88 E, firma audytorska nr 4055

Poznań, dnia 29 września 2023 roku.