

Raport z przeglądu informacji finansowej pro-forma sporządzonej za okres od 1 stycznia 2023 roku do 30 czerwca 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 30 czerwca 2023 roku, rachunek zysków i strat i rachunek przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2023 roku do 30 czerwca 2023 roku oraz informacja o przychodach, kosztach i wskaźniku zadłużenia.

Informacja finansowa pro-forma podlegająca przeglądowi została sporządzona na podstawie obejmujących okres od 1 stycznia 2023 roku do 30 czerwca 2023 roku informacji finansowych 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).

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.

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 Biegłego Rewidenta

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

Przegląd przeprowadziliśmy zgodnie z Krajowym Standardem Usług Atestacyjnych Innych Niż Badanie i Przegląd 3000 w brzmieniu Międzynarodowego Standardu Usług Atestacyjnych 3000, przyjętym uchwałą nr 3436/52e/2019 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 8 kwietnia 2019 roku.

Przegląd polega na kierowaniu zapytań, przede wszystkim do osób odpowiedzialnych za kwestie finansowe i księgowość, 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.

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.

Uzasadnienie wniosku z zastrzeżeniem

W nocie 6 informacji finansowej pro-forma Everest Capital Sp. z o.o. sporządzonej za okres od 1 stycznia 2023 roku do 30 czerwca 2023 roku, Spółka poinformowała o decyzji Prezesa UOKiK z dnia 3 lipca 2023 roku. Zgodnie z decyzją UOKiK nałożył na Everest Finanse Spółkę Akcyjną kary w wysokości 11 431 490 zł oraz 3 627 300 zł. Everest Finanse 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 Finanse Spółkę Akcyjną. Zarząd uważa, że dokonana przez Prezesa UOKiK interpretacja stanu faktycznego jest błędna, a wykładnia przepisów prawa potraktowana wybiórczo. W ocenie Zarządu Everest Finanse 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 Finanse Spółka Akcyjna 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 załączonej informacji finansowej pro-forma, 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 załączona informacja finansowa pro-forma nie została sporządzona, we wszystkich istotnych aspektach, 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.

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 8 września 2023 roku.