

## RB ESPI 5/2024

### Działania związane z realizacją strategii Emitenta – ujawnienie opóźnionej informacji poufnej

Zarząd Spółki Aforti Holding S.A. z siedzibą w Warszawie (dalej: „Spółka”, „Emitent”) działając na podstawie art. 17 ust. 1 w zw. z art. 17 ust. 4 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie nadużyć na rynku (rozporządzenie w sprawie nadużyć na rynku) oraz uchylającego dyrektywę 2003/6/WE Parlamentu Europejskiego i Rady i dyrektywy Komisji 2003/124/WE, 2003/125/WE i 2004/72/WE niniejszym przekazuje do wiadomości publicznej treść opóźnionej informacji poufnej, dotyczącej zmian w projekcie AFORTI.BIZ, stanowiącego część strategii Grupy Aforti.

Treść opóźnionej informacji poufnej:

Zarząd Spółki Aforti Holding S.A. z siedzibą w Warszawie (dalej: „Spółka”, „Emitent”), w nawiązaniu do raportu ESPI nr 5/2021 z dnia 27 stycznia 2021 r., informuje, że w dniu 6 grudnia 2023 r. powziął informację, iż Aforti PLC z siedzibą w Londynie (dalej jako: Aforti PLC) otrzymała informację od Sprzedającego 100% akcji w kapitale zakładowym spółki EPMAP Limited z siedzibą w Limassol (Cypr) (dalej jako: EPMAP lub spółka EPMAP), iż umowa nabycia akcji EPMAP zawarta w styczniu 2021 roku wygasła, dlatego iż nie został spełniony warunek uzyskania, w ciągu 18 miesięcy od podpisania umowy zgody Centralnego Banku Cypru na przeniesienie 100% akcji na rzecz Aforti PLC. Centralny Bank Cypru mimo złożenia wniosku nie wydał decyzji w wymaganym przez umowę okresie. Zarząd Emitenta, wraz z Aforti PLC, niezwłocznie rozpoczął analizy prawne związane z zapisami umowy.

Uzasadnienie opóźnienia podania do wiadomości publicznej informacji poufnej wraz z ustaleniami poczynionymi w okresie opóźnienia:

Zarząd Spółki wyjaśnia, iż przekazanie do publicznej wiadomości wskazanej powyżej informacji poufnej dotyczącej zmian w projekcie AFORTI.BIZ w dacie jej wystąpienia mogłoby z wysokim prawdopodobieństwem wywołać negatywne skutki, które mogłyby zagrozić pozycji Spółki w procesie negocjacyjnym, poprzedzającym zawarcie umowy *Banking as a Service Agreement* z litewskim podmiotem posiadającym licencję pieniądza elektronicznego EMI, co mogłoby naruszyć jej słuszny i prawnie uzasadniony interes. Opóźnienie podania do publicznej wiadomości informacji objętych niniejszym raportem nie wprowadza inwestorów w błąd. Nadto w trakcie prowadzonych analiz [www.afortiholding.pl](http://www.afortiholding.pl) **Zyskaj na przyszłość.**

prawnych i negocjacji zachowano pełną poufność prowadzonych czynności. Jednocześnie Emitent informuje, iż informacje przekazane niniejszym raportem konsumują treść wskazanych powyżej opóźnionych informacji poufnych.

Po przeprowadzonych analizach prawnych Zarząd Aforti PLC podjął decyzję o dochodzeniu roszczeń. Poprzednie Zarządy Spółek zależnych odpowiedzialne za projekt albo nie miały wiedzy o wygaśnięciu umowy nabycia akcji EPMAP albo zostały wprowadzone w błąd, gdyż kontynuowano procedurę nabycia akcji EPMAP. O wprowadzeniu w błąd świadczy fakt, iż Sprzedający cyklicznie wysyłał do Aforti PLC informacje z wysokością koniecznego dokapitalizowania celem utrzymania wymogów kapitałowych EPMAP.

W związku z powyższym Zarząd Aforti PLC podjął decyzję o kontynuowaniu projektu AFORTI.BIZ z wykorzystaniem tzw. umowy *White Label Agreement* oraz *Banking as a Service Agreement*, polegającej na tym, iż Spółka Aforti Exchange S.A. będąca Spółką zależną od Aforti PLC, po podpisaniu umowy będzie mogła zaoferować swoim klientom wirtualne IBAN'y oraz cross-border payments, bez potrzeby posiadania licencji, co oznacza, iż nie będzie potrzeby ponoszenia dodatkowych wysokich kosztów utrzymania licencjonowanej spółki jak EPMAP oraz utrzymywania jej wymogów kapitałowych. Zarząd Aforti PLC wdrożył ten proces w życie, co zostało zakomunikowane w ramach ESPI nr 4/2024 z dnia 2 kwietnia 2024 r.

Należy podkreślić, iż Aforti PLC postępując w dobrej wierze chciało sfinalizować transakcję nabycia akcji EPMAP i nie traktowało umowy jako wygasłej po lipcu 2022 roku. Na potwierdzenie tego faktu, Emitent wskazuje na spotkanie z dnia 27 października 2023 roku przed Centralnym Bankiem Cypru (CBC), w obecności przedstawicieli Aforti PLC oraz Sprzedającego. Wówczas odbyła się prezentacja związana z uzyskaniem zgody na wykonywanie prawa głosu nad spółką EPMAP. Nawet przedstawiciele CBC po analizie dokumentów nie zwrócili uwagi, że w lipcu 2022 przedmiotowa umowa wygasła ze względu na upływ terminu na jej sfinalizowanie. Również obecny na spotkaniu Sprzedający nie zgłaszał uwag co do okresu trwania umowy.

W grudniu 2023 roku Aforti PLC posiadało 9,99% akcji spółki EPMAP, które w styczniu br., zostały przekazane na rzecz Sprzedającego. Zwrot posiadanych akcji jest warunkiem do uruchomienia procedury zwrotu środków wpłaconych na rachunek ESCROW zabezpieczający transakcję.

Podstawa prawna: Art. 17 ust. 1 MAR – informacje poufne

---

**Activities related to the implementation of the Issuer's strategy - disclosure of delayed confidential information**

The Management Board of Aforti Holding S.A. with its registered office in Warsaw (hereinafter referred to as the "Company", "Issuer"), acting pursuant to Art. 17 section 1 in connection Art. 17 section 4 Regulation (EU) No. 596/2014 of the European Parliament and of the Council of 16 April 2014 on market abuse (Market Abuse Regulation) and repealing Directive 2003/6/EC of the European Parliament and of the Council and Commission Directive 2003/124/EC, 2003/125/EC and 2004/72/EC hereby makes public the content of the delayed confidential information regarding changes in the AFORTI.BIZ project, which is part of the Aforti Group's strategy.

Content of delayed confidential information:

The Management Board of Aforti Holding S.A. with its registered office in Warsaw (hereinafter: "Company", "Issuer"), with reference to ESPI report No. 5/2021 of January 27, 2021, informs that on December 6, 2023 it received information that Aforti PLC with based in London (hereinafter referred to as: Aforti PLC) received information from the Seller of 100% of shares in the share capital of EPMAP Limited based in Limassol (Cyprus) (hereinafter referred to as: EPMAP or EPMAP company) that the agreement for the purchase of EPMAP shares concluded in January 2021 expired because the condition of obtaining the consent of the Central Bank of Cyprus to transfer 100% of the shares to Aforti PLC within 18 months of signing the agreement was not met. Despite submitting the application, the Central Bank of Cyprus did not issue a decision within the period required by the contract. The Issuer's Management Board, together with Aforti PLC, immediately started legal analyzes related to the provisions of the contract.

Justification for the delay in disclosing confidential information to the public, together with the arrangements made during the delay:

The Company's Management Board explains that publicizing the above-mentioned confidential information regarding changes in the AFORTI.BIZ project on the date of its occurrence could with a

high probability result in negative effects that could threaten the Company's position in the negotiation process preceding the conclusion of the Banking as a Service Agreement with a Lithuanian entity holding an EMI electronic money license, which could violate its legitimate and legitimate interest. The delay in making public the information covered by this report does not mislead investors. Moreover, during legal analyzes and negotiations, full confidentiality of the activities was maintained. At the same time, the Issuer informs that the information provided in this report consumes the content of the delayed confidential information indicated above.

After conducting legal analyses, the Management Board of Aforti PLC decided to pursue claims. The previous Management Boards of the Subsidiaries responsible for the project either did not know about the expiry of the EPMAP share purchase agreement or were misled because the EPMAP share purchase procedure was continued. The fact that the Seller periodically sent Aforti PLC information about the amount of necessary recapitalization in order to maintain the EPMAP capital requirements proves the misrepresentation.

Due to the above, the Management Board of Aforti PLC decided to continue the AFORTI.BIZ project using the so-called White Label Agreement and Banking as a Service Agreement, which means that Aforti Exchange S.A. which is a subsidiary of Aforti PLC, after signing the agreement, it will be able to offer its clients virtual IBANs and cross-border payments, without the need for a license, which means that there will be no need to incur additional high costs of maintaining a licensed company such as EPMAP and maintaining its requirements capital. The Management Board of Aforti PLC has implemented this process, which was communicated under ESPI No. 4/2024 of April 2, 2024.

It should be emphasized that Aforti PLC, acting in good faith, wanted to finalize the transaction of purchasing EPMAP shares and did not treat the agreement as expiring after July 2022. To confirm this fact, the Issuer points to the meeting of October 27, 2023 before the Central Bank of Cyprus (CBC), in the presence of representatives of Aforti PLC and the Seller. Then, there was a presentation related to obtaining consent to exercise voting rights over the EPMAP company. Even CBC representatives, after analyzing the documents, did not pay attention to the fact that the contract in question expired in July 2022 due to the expiry of the deadline for its finalization. The Seller present at the meeting also did not raise any comments regarding the duration of the contract.

Aforti Holding S.A.  
ul. Chałubińskiego 8  
00-613 Warszawa  
t. 22 647 50 00  
e. biuro@afortiholding.pl

In December 2023, Aforti PLC held 9.99% of the shares of EPMAP, which were transferred to the Seller in January this year. The return of the shares held is a condition for initiating the procedure for returning the funds paid to the ESCROW account securing the transaction.

Legal basis: Article 17 paragraph 1 of the MAR – confidential information



Klaudiusz Sytek  
Prezes Zarządu