

# Raport niezależnego biegłego rewidenta z przeglądu śródrocznego sprawozdania finansowego za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2015 roku

Dla Komplementariusza i Komandytariuszy Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.

Przeprowadziliśmy przegląd załączonego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k., (Spółka lub Jednostka) z siedzibą w Poznaniu, ul. Stary Rynek 88 (kod pocztowy: 61-772, Poznań), obejmującego:

- śródroczny jednostkowy bilans sporządzony na dzień 30 czerwca 2015 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę **282 504 881,97** złotych,
- śródroczny jednostkowy rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2015 roku do 30 czerwca 2015 roku wykazujący zysk netto w kwocie **16 073 056,10** złotych,
- śródroczne jednostkowe zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2015 roku do 30 czerwca 2015 roku, wykazujące zwiększenie stanu kapitału własnego o kwotę **3 479 975,86** złotych,
- śródroczny jednostkowy rachunek przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2015 roku do 30 czerwca 2015 roku, wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę **21 071 942,54** złote,
- dodatkowe informacje i objaśnienia.

Za sporządzenie zgodnego z obowiązującymi przepisami tego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego odpowiedzialny jest Zarząd Komplementariusza. Naszym zadaniem było przeprowadzenie przeglądu tego sprawozdania.

Przegląd przeprowadziliśmy stosownie do postanowień ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity: Dz. U. z 2013 r., poz. 330, z późn. zm.) oraz krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów. Standardy nakładają na nas obowiązek zaplanowania i przeprowadzenia przeglądu w taki sposób, aby uzyskać umiarkowaną pewność, że sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnych nieprawidłowości.

Przeгляд przeprowadziliśmy głównie drogą analizy danych sprawozdania finansowego, wglądu w księgi rachunkowe, a także wykorzystania informacji uzyskanych od kierownictwa oraz osób odpowiedzialnych za finanse i rachunkowość jednostki.

Zakres i metoda przeglądu śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego istotnie różni się od badań leżących u podstaw opinii wyrażanej o zgodności z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości rocznego sprawozdania finansowego oraz o jego rzetelności i jasności, dlatego nie możemy wydać takiej opinii o załączonym śródrocznym sprawozdaniu finansowym.

Na podstawie przeprowadzonego przeglądu nie zidentyfikowaliśmy niczego, co nie pozwoliłoby na stwierdzenie, że sprawozdanie finansowe jest zgodne z wymagającymi zastosowania zasadami rachunkowości oraz że rzetelnie i jasno przedstawia, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową Spółki na dzień 30 czerwca 2015 roku oraz jej wynik finansowy za okres od 1 stycznia 2015 roku do 30 czerwca 2015 roku, zgodnie z zasadami rachunkowości określonymi w powołanej wyżej ustawie i wydanymi na jej podstawie przepisami.

Nie zgłaszając zastrzeżeń do prawidłowości i rzetelności przeglądanej śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego, zwracamy uwagę na następujące kwestie:

- Zarząd Komplementariusza w ustępie 4 pkt 1 dodatkowych informacji i objaśnień poinformował, że dnia 21 czerwca 2013 roku Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów wydał postanowienie o wszczęciu postępowania przeciwko Spółce w sprawie stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów. Do dnia wydania raportu z przeglądu śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego postępowanie nie zostało zakończone. Zarząd Komplementariusza uważa, że postępowanie nie powinno zakończyć się dla Spółki negatywnymi konsekwencjami, gdyż stanowisko zajmowane przez Spółkę w zakresie kluczowych kwestii podniesionych przez Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów jest zgodne z poglądem wyrażanym przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego i było ono potwierdzane poprzez pozytywną weryfikację podczas kontroli Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów w latach ubiegłych.
- Zgodnie z przyjętą polityką rachunkowości, w sporządzonym przez Zarząd Komplementariusza śródrocznym jednostkowym bilansie Spółki, aktywa finansowe z tytułu udzielonych pożyczek pozostałym jednostkom oraz rozliczenia międzyokresowe pasywne wykazano w kwocie powiększonej o należne opłaty z tytułu odsetek, obsługi w domu oraz zawartych ugód, dla których termin płatności i data zakwalifikowania do przychodów przypadają po dniu bilansowym. Łączna kwota tych opłat wyniosła 89 165 301,38 złotych na 30 czerwca 2015 roku oraz 90 367 486,35 złotych na 31 grudnia 2014 roku. W przypadku ujęcia kwoty rozliczeń międzyokresowych pasywnych z powyższych tytułów jako pomniejszenia kwoty aktywów finansowych, suma bilansowa Spółki byłaby niższa o 89 165 301,38 złotych na 30 czerwca 2015 roku oraz o 90 367 486,35 złotych na 31 grudnia 2014 roku.


- Spółka skorzystała z postanowienia art. 10 ust. 3 ustawy o rachunkowości i dokonała klasyfikacji umów pożyczek podporządkowanych zaciągniętych od właścicieli Spółki – osób fizycznych w łącznej kwocie 4 326 218,84 złote zgodnie z postanowieniami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości nr 32 „Instrumenty finansowe: Prezentacja” wykazując te pożyczki w pozycji kapitałów własnych „Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe”.

Maciej Czapiewski



Kluczowy Biegły Rewident  
przeprowadzający przegląd  
w imieniu HLB M2 Audyt Spółka  
z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.  
wpisany na listę biegłych rewidentów pod  
numerem 10326

Maciej Czapiewski



Prezes Zarządu Komplementariusza  
HLB M2 Audyt Spółka z ograniczoną  
odpowiedzialnością Sp. k.  
Podmiot uprawniony do badania  
sprawozdań finansowych, wpisany na listę  
podmiotów uprawnionych do badania pod  
numerem 3697

Warszawa, dnia 18 września 2015 roku