

# OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

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

Przeprowadziliśmy badanie załączonego 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), składającego się z:

- Bilansu, sporządzonego na dzień 31 grudnia 2014 roku, wykazującego po stronie aktywów i pasywów sumę **257 959 593,93** złote,
- Rachunku zysków i strat za okres od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku, wykazującego zysk netto w kwocie **30 200 720,69** złotych,
- Zestawienia zmian w kapitałach własnych za okres od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku, wykazującego zwiększenie kapitałów własnych o kwotę **31 284 179,00** złotych,
- Rachunku przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku, wykazującego zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę **1 362 825,03** złote,
- Informacji dodatkowej, obejmującej wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe noty i objaśnienia.

Za sporządzenie zgodnego z obowiązującymi przepisami sprawozdania finansowego odpowiedzialny jest Zarząd Komplementariusza.

Zarząd Komplementariusza jest zobowiązany do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity: Dz. U. z 2013 r., poz. 330, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą o rachunkowości”.

Naszym zadaniem było zbadanie i wyrażenie opinii o zgodności z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości tego sprawozdania finansowego oraz czy rzetelnie i jasno przedstawia ono, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy Jednostki oraz o prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- rozdziału 7 ustawy o rachunkowości,
- krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce.

Badanie sprawozdania finansowego zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, pozwalającą na wyrażenie opinii o sprawozdaniu. W szczególności badanie obejmowało sprawdzenie poprawności zastosowanych przez Jednostkę zasad (polityki) rachunkowości i znaczących szacunków, sprawdzenie – w przeważającej mierze w sposób wyrywkowy – dowodów i zapisów księgowych, z których wynikają liczby i informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym, jak i całościową ocenę sprawozdania finansowego. Uważamy, że badanie dostarczyło wystarczającej podstawy do wyrażenia opinii.

Sprawozdanie finansowe Spółki za poprzedni rok obrotowy, zakończony 31 grudnia 2013 roku, zbadaliśmy w roku ubiegłym. Wydaliśmy o tym sprawozdaniu finansowym opinię bez zastrzeżeń, z uwagami objaśniającymi, których treść została zaprezentowana w dołączonym do niniejszej opinii raporcie z badania sprawozdania finansowego za 2014 rok w punkcie I.2.1.

Naszym zdaniem, zbadane sprawozdanie finansowe, we wszystkich istotnych aspektach:

- przedstawia rzetelnie i jasno informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej Jednostki na dzień 31 grudnia 2014 roku, jak też jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku,
- zostało sporządzone zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami umowy Spółki.

Nie zgłaszając zastrzeżeń do prawidłowości i rzetelności zbadanego sprawozdania finansowego, zwracamy uwagę, na poniższe kwestie:

- Sąd Rejonowy Poznań – Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dnia 10 stycznia 2014 roku dokonał rejestracji przekształcenia spółki Everest Finance Spółka z o.o. S.K.A. w spółkę komandytową działającą pod firmą Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. Uchwała nr 1 w przedmiocie przekształcenia została podjęta przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki Everest Finance Spółka z o.o. S.K.A dnia 10 grudnia 2013 roku.
- Zarząd Komplementariusza w ustępie 4 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 opinii z badania

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 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 uгод, dla których termin płatności i data zakwalifikowania do przychodów przypadają po dniu bilansowym. Łączna kwota tych opłat wyniosła 90 367 486,35 złotych na 31 grudnia 2014 roku oraz 66 976 458,87 złotych na 31 grudnia 2013 roku. W przypadku ujęcia kwoty rozliczeń międzyokresowych pasywnych z powyższych tytułów jako pomniejszenia kwoty aktywów finansowych, suma bilansowa Spółki byłaby niższa o 90 367 486,35 złotych na 31 grudnia 2014 roku oraz o 66 976 458,87 złotych na 31 grudnia 2013 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 16 562 299,08 złotych zgodnie z postanowieniami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości nr 32 „Instrumenty finansowe: Prezentacja” wykazując te pożyczki w pozycji „Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe”.

Maciej Czapiewski



Kluczowy Biegły Rewident  
przeprowadzający badanie  
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 24 marca 2015 roku