

# OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

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

Przeprowadziliśmy badanie załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. (Grupa Kapitałowa), w której Jednostką Dominującą jest Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. (Spółka), z siedzibą w Poznaniu, ul. Stary Rynek 88 (kod pocztowy: 61-772 Poznań), na które składa się:

- skonsolidowany bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2014 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę **258 083 883,68** złotych,
- skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku wykazujący zysk netto w kwocie **30 210 926,94** złote,
- skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym za okres od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku, wykazujące zwiększenie stanu kapitału własnego o kwotę **31 288 930,95** złotych,
- skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku, wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę **1 371 479,12** złotych,
- informacja dodatkowa, obejmująca wprowadzenie do skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

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

Zarząd Komplementariusza jest zobowiązany do zapewnienia, aby skonsolidowane sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. 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 Grupy Kapitałowej tego skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz czy rzetelnie i jasno przedstawia ono, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy Grupy Kapitałowej.

Badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

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

Badanie skonsolidowanego 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 Dominującą oraz jednostki zależne zasad (polityki) rachunkowości i znaczących szacunków, sprawdzenie – w przeważającej mierze w sposób wyrywkowy – podstaw, z których wynikają liczby i informacje zawarte w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym, jak i całościową ocenę skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Uważamy, że badanie dostarczyło wystarczającej podstawy do wyrażenia opinii.

Naszym zdaniem, załączone skonsolidowane sprawozdanie finansowe, obejmujące dane liczbowe i objaśnienia słowne:

- przedstawia rzetelnie i jasno informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej Grupy Kapitałowej 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 grupy kapitałowej oraz przepisami wydanego na podstawie powołanej wyżej ustawy rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 25 września 2009 r. w sprawie szczegółowych zasad sporządzania przez jednostki inne niż banki, zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji skonsolidowanych sprawozdań finansowych grup kapitałowych (Dz. U. Nr 169, poz. 1327),
- jest zgodne z wpływającymi na treść skonsolidowanego sprawozdania finansowego przepisami prawa obowiązującymi Grupę Kapitałową.

Nie zgłaszając zastrzeżeń do prawidłowości i rzetelności zbadanego skonsolidowanego 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 jednostki dominującej Everest Finance Spółka z o.o. S.K.A. w spółkę

komandytową działającą pod firmą Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. Uchwała w przedmiocie przekształcenia została podjęta przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki Everest Finanse Spółka z o.o. S.K.A dnia 10 grudnia 2013 roku.

- Zarząd Komplementariusza jednostki dominującej w punkcie 6 dodatkowych informacji i objaśnień poinformował, że dnia 21 czerwca 2013 roku Urząd Ochrony Kontroli Konkurencji i Konsumentów wydał postanowienie o wszczęciu postępowania przeciwko jednostce dominującej w sprawie stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów. Do dnia wydania opinii z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego postępowanie nie zostało zakończone. Zarząd Komplementariusza jednostki dominującej uważa, że postępowanie nie powinno zakończyć się dla jednostki dominującej negatywnymi konsekwencjami, gdyż stanowisko zajmowane przez jednostkę dominującą w zakresie kluczowych kwestii podniesionych przez Urząd Ochrony Kontroli 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 jednostki dominującej skonsolidowanym bilansie, 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 dzień 31 grudnia 2014 roku oraz 66 976 458,87 złotych na dzień 31 grudnia 2013 roku. W przypadku ujęcia kwoty rozliczeń międzyokresowych pasywnych z powyższych tytułów jako pomniejszenia kwoty aktywów finansowych, suma bilansowa Grupy byłaby niższa o 90 367 486,35 złotych na dzień 31 grudnia 2014 roku oraz o 66 976 458,87 złotych na dzień 31 grudnia 2013 roku.
- Jednostka dominująca skorzystała z postanowienia art. 10 ust. 3 ustawy o rachunkowości i dokonała klasyfikacji umów pożyczek podporządkowanych zaciągniętych od właścicieli jednostki dominującej – 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”.
- Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. w zakresie danych porównywalnych za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2013 roku nie obejmuje danych finansowych spółki EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością LASCADA spółka komandytowa. Dnia 28 października 2013 roku jednostka dominująca zbyła posiadane udziały i nie sporządzała skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres

od 1 stycznia do 31 grudnia 2013 roku. Ze względu na nieistotność przychodów i kosztów tej Spółki do dnia utraty kontroli, prezentowane dane skonsolidowane za rok 2013 wynikają wyłącznie z danych jednostkowych jednostki dominującej. Objęcie konsolidacją tej Spółki do dnia utraty kontroli nie byłoby istotne dla danych porównawczych.

- Zarząd spółki zależnej Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością uzyskał pisemne zapewnienie jednostki dominującej, jedyne go udziałowca spółki, że w sytuacji gdyby bieżąca płynność finansowa spółki była zagrożona, jednostka dominująca zapewni finansowanie Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, które umożliwi utrzymanie bieżącej działalności spółki co najmniej do końca 2015 roku. Na tej podstawie Zarząd spółki zależnej uznał, że nie występuje zagrożenie kontynuacji działalności w roku następnym po badanych na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia dotychczasowej działalności.
- Konsolidacją nie została objęta Soltex Nieruchomości Sp. z o.o. w Poznaniu, będąca spółką zależną od spółki Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. w Poznaniu. Jak informuje jednostka dominująca w punkcie nr 3.2. wprowadzenia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego powodem jest nieistotność danych tej spółki dla sprawozdania skonsolidowanego. Wielkość sumy bilansowej oraz skumulowana wielkość przychodów netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów oraz operacji finansowych spółki Soltex Nieruchomości Sp. z o.o. (przed wyłączeniami konsolidacyjnymi) stanowi odpowiednio 2,0% sumy bilansowej oraz 0,5% przychodów netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów oraz operacji finansowych ujawnionych w sprawozdaniu finansowym jednostki dominującej (bez dokonywania wyłączeń konsolidacyjnych).

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 31 marca 2015 roku