

**Raport z przeglądu śródrocznego sprawozdania
finansowego za okres
01.01.2013 - 30.06.2013**

Everest Finanse Spółka z o.o. S.K.A.

Raport niezależnego biegłego rewidenta z przeglądu śródrocznego sprawozdania finansowego za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2013 roku

Dla Akcjonariuszy i Komplementariusza Everest Finance Spółka z o.o. S.K.A.

Przeprowadziliśmy przegląd załączonego śródrocznego sprawozdania finansowego Everest Finance Spółka z o.o. S.K.A. (Spółka) z siedzibą w Poznaniu, ul. Stary Rynek 88 (kod pocztowy: 61-772 Poznań), obejmującego:

- śródroczny bilans sporządzony na dzień 30 czerwca 2013 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę: **143 094 711,10** złotych,
- śródroczny rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2013 roku do 30 czerwca 2013 roku wykazujący zysk netto w kwocie **8 776 821,85** złotych,
- śródroczne zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2013 roku do 30 czerwca 2013 roku, wykazujące zwiększenie stanu kapitału własnego o kwotę **8 505 417,26** złotych,
- śródroczny rachunek przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2013 roku do 30 czerwca 2013 roku, wykazujące zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę **575 959,48** złotych,
- dodatkowe informacje i objaśnienia.

Za sporządzenie zgodnego z obowiązującymi przepisami tego śródrocznego sprawozdania finansowego odpowiedzialny jest Kierownik Jednostki. 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) 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 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 na dzień 30 czerwca 2013 roku oraz jej wynik finansowy za okres od 1 stycznia 2013 roku do 30 czerwca 2013 roku, zgodnie z zasadami rachunkowości określonymi w powołanej wyżej ustawie i wydanymi na jej podstawie przepisami.

Nie zgłaszając zastrzeżeń do prawidłowości i rzetelności przeglądane sprawozdanie finansowe, zwracamy uwagę na następujące kwestie:

- Kierownik Jednostki w ustępie 4 dodatkowych informacji i objaśnień wskazał na ryzyko i ewentualne konsekwencje związane z zamieszczeniem danych Spółki na stronie Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego, w zakładce Ostrzeżenia publiczne pod komunikatem: „Papiery wartościowe wymienionych spółek nie zostały objęte zatwierdzonym przez KNF prospektem emisyjnym”, w konsekwencji zamieszczenia w prasie artykułu dotyczącego planowanej emisji obligacji. Zdaniem Kierownika Jednostki oferowanie obligacji nastąpiło wyłącznie w trybie oferty prywatnej, natomiast zamieszczone artykuły pełniły funkcje ogłoszeń reklamowych Spółki i nie stanowiły oferty publicznej w rozumieniu art. 3 ust. 3 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o ofercie publicznej i warunkach wprowadzenia instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych.
- Kierownik Jednostki w ustępie 4 dodatkowych informacji i objaśnień poinformował, że dnia 21 czerwca 2013 roku Urząd Kontroli 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 sprawozdania finansowego postępowanie nie zostało zakończone. Kierownik Jednostki uważa, że postępowanie nie powinno zakończyć się dla Spółki negatywnymi konsekwencjami, gdyż stanowisko zajmowane przez Spółkę w zakresie kluczowych kwestii podniesionych przez Urząd 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 Kierownika Jednostki 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 przypadał po dniu bilansowym. Łączna kwota tych opłat wyniosła 49 663 066,67 złotych na 30 czerwca 2013 roku oraz 49 951 848,83 złotych na 31 grudnia 2012 roku. W przypadku ujęcia kwoty rozliczeń międzyokresowych pasywnych z powyższych tytułów jako pomniejszenia kwoty aktywów finansowych, suma bilansowa Spółki byłaby niższa o 49 663 066,67 złotych na dzień 30 czerwca 2013 roku oraz o 49 951 848,83 złotych na dzień 31 grudnia 2012 roku.

Justyna Górniak



Kluczowy Biegły Rewident
przeprowadzający przegląd
w imieniu HLB M2 Audyt Spółka
z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.
wpisany na listę biegłych rewidentów pod
numerem 12238

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 26 września 2013 roku