

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

**GRUPA KAPITAŁOWA
Everest Finanse Spółka z o.o. S.K.A.**

Raport niezależnego biegłego rewidenta z przeglądu śródrocznego skonsolidowanego 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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Everest Finance Spółka z o.o. S.K.A. (Grupa), w której jednostką dominującą jest 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 skonsolidowany bilans sporządzony na dzień 30 czerwca 2013 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę: **145 109 534,52** złotych,
- śródroczny skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2013 roku do 30 czerwca 2013 roku wykazujący zysk netto w kwocie **8 839 526,04** złotych,
- śródroczne skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2013 roku do 30 czerwca 2013 roku, wykazujące zwiększenie stanu kapitału własnego o kwotę **8 672 195,51** złotych,
- śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2013 roku do 30 czerwca 2013 roku, wykazujące zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę **406 565,31** złotych,
- dodatkowe noty objaśniające.

Za sporządzenie tego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego odpowiada Kierownik jednostki dominującej. Naszym zadaniem było dokonanie 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 skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnych nieprawidłowości.

Przeglądu dokonaliśmy głównie drogą analizy danych śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, wglądu w dokumentację konsolidacyjną oraz wykorzystania informacji uzyskanych od Kierownika jednostki dominującej oraz osób odpowiedzialnych za finanse i rachunkowość Grupy.

Zakres i metoda przeglądu skonsolidowanego sprawozdania finansowego istotnie różni się od badań leżących u podstaw opinii wyrażanej o rzetelności, prawidłowości i jasności rocznego sprawozdania finansowego, dlatego nie możemy wydać takiej opinii o załączonym śródrocznym sprawozdaniu finansowym.

Na podstawie przeprowadzonego przeglądu nie zidentyfikowaliśmy niczego, co nie pozwoliłoby na stwierdzenie, że śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe jest zgodne z wymagającymi zastosowania zasadami rachunkowości oraz że rzetelnie i jasno przedstawia, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową Grupy na dzień 30 czerwca 2013 roku oraz jej wynik finansowy za okres od 1 stycznia 2013 roku do 30 czerwca 2013 roku, zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości, Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej oraz związanymi z nimi interpretacjami ogłoszonymi w formie rozporządzeń wykonawczych Komisji Europejskiej i mającymi zastosowanie do sprawozdawczości śródrocznej.

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

- Kierownik jednostki dominującej 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 dominującej 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 dominującej 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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego postępowanie nie zostało zakończone. Kierownik jednostki dominującej 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 potwierdzone poprzez pozytywną weryfikacją podczas kontroli Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów w latach ubiegłych.

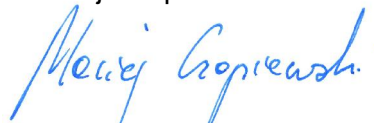
- Zgodnie z przyjętą polityką rachunkowości, w sporządzonym przez Kierownika jednostki dominującej śródrocznym skonsolidowanym bilansie Spółki, aktywa finansowe z tytułu udzielonych pożyczek pozostałym jednostkom oraz rozliczenia międzyokresowe pasywne wykazano w kwocie powiększonej o należne opłaty z tytułu odsetek, obsługi w domu oraz zawartych ugód, dla których termin płatności 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