

Raport niezależnego biegłego rewidenta z przeglądu śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2014 roku

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

Przeprowadziliśmy przegląd załączonego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. (Grupa), 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), obejmującego:

- śródroczny skonsolidowany bilans sporządzony na dzień 30 czerwca 2014 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę **209 035 148,97** złotych,
- śródroczny skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2014 roku do 30 czerwca 2014 roku wykazujący zysk netto w kwocie **11 984 389,81** złotych,
- śródroczne skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2014 roku do 30 czerwca 2014 roku, wykazujące zwiększenie stanu kapitału własnego o kwotę **12 364 510,74** złote,
- śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2014 roku do 30 czerwca 2014 roku, wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę **4 630 278,21** złotych,
- dodatkowe noty objaśniające.

Za sporządzenie tego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego odpowiada Zarząd Komplementariusza. Naszym zadaniem było dokonanie przeglądu tego sprawozdania.

Przegląd przeprowadziliśmy stosownie do obowiązujących w Polsce przepisów prawa oraz postanowień 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 Zarządu Komplementariusza 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 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 2014 roku oraz jej wynik finansowy za okres od 1 stycznia 2014 roku do 30 czerwca 2014 roku, zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r. (tekst jednolity: Dz. U. z 2013 r., poz. 330, z późn. zm.) mającymi zastosowanie do sprawozdawczości śródrocznej.

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

- Sąd Rejonowy Poznań – Nowe Miasto i Wilda, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dnia 10 stycznia 2014 roku dokonał rejestracji przekształcenia jednostki dominującej Everest Finanse 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 Walne Zgromadzenie Spółki Everest Finanse Spółka z o.o. S.K.A dnia 10 grudnia 2013 roku.
- Zarząd Komplementariusza 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 jednostce dominującej w sprawie stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów. Do dnia wydania raportu z przeglądu śródrocznego 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 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.

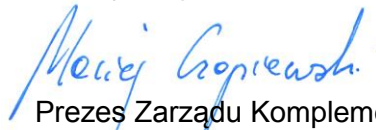
- Zgodnie z przyjętą polityką rachunkowości, w sporządzonym przez Zarząd Komplementariusza jednostki dominującej śródrocznym skonsolidowanym bilansie, aktywa finansowe z tytułu udzielonych pożyczek pozostałym jednostkom oraz rozliczenia międzyokresowe pasywne wykazano w kwocie powiększonej o należne opłaty z tytułu odsetek, obsługi w domu oraz zawartych ugód, dla których termin płatności przypadał po dniu bilansowym. Łączna kwota tych opłat wyniosła 69 642 083,60 złotych na dzień 30 czerwca 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 69 642 083,60 złotych na dzień 30 czerwca 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 15 807 416,00 złotych zgodnie z postanowieniami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości nr 32 „Instrumenty finansowe: Prezentacja” wykazując te pożyczki w pozycji „Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe”.
- Konsolidacją po raz pierwszy objęto spółkę zależną Everest Capital Sp. z o.o., której dane finansowe za pierwsze półrocze roku 2014 nie było objęte przeglądem przez niezależnego biegłego rewidenta. Udział sumy bilansowej wskazanej spółki, przychodów ze sprzedaży i kapitałów własnych w skonsolidowanych sumie bilansowej, przychodach ze sprzedaży i kapitałach własnych (przed dokonaniem wyłączeń konsolidacyjnych) wynosi odpowiednio: 6,4%, 0,0% oraz 0,2%.
- Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Everest Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. w zakresie danych porównywalnych za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2013 roku obejmuje dane finansowe 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.

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 19 września 2014 roku