



Grant Thornton

An instinct for growth™

Raport z badania sprawozdania finansowego za 2015 rok

Everest Finanse Spółka z ograniczoną
odpowiedzialnością Spółka komandytowa

1 Informacje o Spółce

Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa (Spółka) została utworzona w dniu 18 stycznia 2007 roku. Spółka została powołana na czas nieokreślony. Siedziba Spółki znajduje się w Poznaniu, ul. Stary Rynek 88.

Zasadniczym przedmiotem działalności Spółki jest udzielanie pożyczek osobom fizycznym.

W latach 2007-2014 Spółka zmieniała kilkakrotnie formę prawną. Ostatnia zmiana formy prawnej miała miejsce na początku 2014 roku, kiedy to Spółka przekształciła się ze spółki komandytowo-akcyjnej w spółkę komandytową (w dniu 10 stycznia 2014 roku dokonano wpisu do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy Poznań-Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000493974).

Spółka posiada numer NIP 7772955240 oraz symbol REGON 300486230.

Kapitał podstawowy Spółki na dzień kończący rok obrotowy, to jest 31 grudnia 2015 roku, wynosił 1 100 tysięcy złotych. Kapitał własny Spółki na ten dzień wynosił 187 222 tysięcy złotych.

Zgodnie z punktem 5 dodatkowych informacji i objaśnień do sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2015 roku struktura własności kapitału podstawowego Spółki była następująca:

Właściciel		Wartość wniesionego wkładu	Udział w kapitale podstawowym
INVEST EF 32 SOCIÉTÉ EN COMMANDITE SPÉCIALE	Komandytariusz	100	9%
Piotr Zbigniew Śledź	Komandytariusz	630	57%
Artur Hawryluk	Komandytariusz	250	23%
Elżbieta Hyżyk	Komandytariusz	60	5,5%
Stanisław Hyżyk	Komandytariusz	60	5,5%
Razem		1 100	100%

W skład Zarządu Komplementariusza na dzień 5 maja 2016 roku (dzień podpisania sprawozdania finansowego) wchodził:

- Zbyszko Pawlak – Prezes Zarządu Komplementariusza,
- Andrzej Dworczak – Wiceprezes Zarządu Komplementariusza,
- Damian Hawryluk – Wiceprezes Zarządu Komplementariusza.

W okresie od 1 stycznia 2015 roku do 5 maja 2016 roku (data wydania niniejszego raportu) miały miejsce następujące zmiany składu Zarządu Komplementariusza:

- w dniu 30 grudnia 2015 roku z funkcji Prezesa Zarządu Komplementariusza został odwołany Pan Marek Jankowski, a w jego miejsce do pełnienia funkcji Prezesa Zarządu Komplementariusza został powołany Pan Zbyszko Pawlak,
- w dniu 30 grudnia 2015 Pan Andrzej Dworczak został powołany do pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Komplementariusza.

2 Sprawozdanie finansowe za rok poprzedni

Sprawozdanie finansowe Spółki za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2014 roku (poprzedni rok obrotowy) zostało zbadane przez HLB M2 Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k., w imieniu której działał biegły rewident Maciej Czapiewski, nr ewidencyjny 10326.

O zbadanym sprawozdaniu finansowym audytor wydał opinię bez zastrzeżeń.

Sprawozdanie finansowe Spółki za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2014 roku zostało zatwierdzone przez Zgromadzenie Wspólników w dniu 26 czerwca 2015 roku. Wspólnicy Spółki podjęli uchwałę, że zysk netto za 2014 rok w kwocie 30 201 tysięcy złotych zostanie przeznaczony na:

- | | |
|----------------------------|-------------------------|
| – dywidendy dla wspólników | 414 tysięcy złotych, |
| – kapitał zapasowy | 29 787 tysięcy złotych. |

Sprawozdanie finansowe Spółki za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2014 roku (poprzedni rok obrotowy) wraz z opinią biegłego rewidenta, uchwałami Zgromadzenia Wspólników o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego i o podziale zysku zostały złożone w dniu 7 lipca 2015 roku w Krajowym Rejestrze Sądowym.

3 Informacje o podmiocie uprawnionym do badania i biegłym rewidencie

Grant Thornton Frąckowiak Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. z siedzibą w Poznaniu, ul. Abpa Antoniego Baraniaka 88 E, jest podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych, wpisanym pod numerem 3654 na listę Krajowej Rady Biegłych Rewidentów w Polsce.

W imieniu Grant Thornton Frąckowiak Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. badaniem sprawozdania finansowego Spółki kierowała biegły rewident Elżbieta Grześkowiak, nr ewidencyjny 5014.

Grant Thornton Frąckowiak Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. została wybrana w dniu 12 stycznia 2016 roku do przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego Spółki za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2015 przez Zgromadzenie Wspólników. Badanie tego sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy na podstawie umowy zawartej w dniu 15 stycznia 2016 roku.

4 Zakres i termin badania

Celem naszego badania było wyrażenie pisemnej opinii wraz z raportem, czy sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2015 roku we wszystkich istotnych aspektach jest prawidłowe, to znaczy zgodne z zastosowanymi zasadami (polityką) rachunkowości oraz rzetelnie i jasno przedstawia sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy Spółki.

W badaniu poszczególnych pozycji sprawozdania finansowego i ksiąg rachunkowych posłużyliśmy się testami i próbami właściwymi dla rewizji finansowej. Na podstawie wyników tych testów i prób wnioskowaliśmy o poprawności badanych pozycji. Badanie ograniczone do wybranych prób zastosowaliśmy również w odniesieniu do rozrachunków i obciążeń z tytułu podatków, w związku z czym mogą wystąpić różnice pomiędzy naszymi ustaleniami a wynikami ewentualnych kontroli uprawnionych organów skarbowych.

Nie stanowiło przedmiotu naszego badania ustalenie i wyjaśnienie zdarzeń, które mogłyby – gdyby wystąpiły – stanowić podstawę do wszczęcia postępowania karnego przez powołane do tego organy. Przedmiotem badania nie były również inne kwestie, które mogły wystąpić poza systemem rachunkowości Spółki, lecz niemające wpływu na zbadane przez nas sprawozdanie finansowe.

Badanie sprawozdania finansowego Spółki za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2015 roku przeprowadziliśmy od 2 lutego 2016 roku do 5 maja 2016 roku, w tym w siedzibie Spółki od 2 lutego 2016 roku do 11 lutego 2016 roku.

5 Deklaracja niezależności

Grant Thornton Frąckowiak Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k., członkowie zarządu komplementariusza, sieć, do której należy podmiot uprawniony do badania, biegły rewident kierujący badaniem oraz inne osoby uczestniczące w badaniu spełniają warunki do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o zbadanym sprawozdaniu finansowym Spółki określone w art. 56 ustawy z dnia 7 maja 2009 roku o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym (tekst jednolity: Dz. U. z 2015 roku poz. 1011 z późniejszymi zmianami).

6 Dostępność danych i oświadczenia otrzymane

Zarząd Komplementariusza przekazał nam datowane na 5 maja 2016 roku pisemne oświadczenie o kompletności, rzetelności i prawidłowości zbadanego sprawozdania finansowego oraz, iż pomiędzy dniem bilansowym a dniem zakończenia badania nie wystąpiły zdarzenia, które mogłyby wpływać istotnie na sytuację finansową i majątkową Spółki i wymagałyby ujęcia w zbadanym sprawozdaniu finansowym. Zarząd Komplementariusza potwierdził swoją odpowiedzialność za podpisane sprawozdanie finansowe, a także oświadczył, że udostępnił nam w czasie badania wszystkie księgi rachunkowe, dane finansowe, informacje i inne wymagane dokumenty oraz przekazał nam wyjaśnienia niezbędne do wydania opinii o zbadanym sprawozdaniu finansowym.

Uważamy, że otrzymane dowody dostarczyły wystarczających podstaw do wyrażenia opinii o sprawozdaniu finansowym, a zatem nie nastąpiły ograniczenia zakresu naszego badania.

7 System rachunkowości

Księgi rachunkowe Spółki prowadzone są przy użyciu systemu komputerowego SENTE Finanse i Księgowość w biurze Spółki w Śremie, przy ul. Sikorskiego 6. Spółka posiada aktualną dokumentację, o której mowa w art. 10 Ustawy o rachunkowości, w tym również politykę (zasady) rachunkowości. Naszym zdaniem, ujawniona we wprowadzeniu do sprawozdania finansowego polityka (zasady) rachunkowości Spółki jest dostosowana do specyfiki jej działalności.

Zatwierdzone salda końcowe na 31 grudnia 2014 roku zostały prawidłowo wprowadzone do ksiąg rachunkowych jako salda początkowe na 1 stycznia 2015 roku.

Nasze badanie nie ujawniło istotnych słabości, które mogłyby wpłynąć na dane finansowe i informacje zawarte w zbadanym sprawozdaniu finansowym, a dotyczących:

- dokumentacji operacji gospodarczych,

- rzetelności, bezbłędności i sprawdzalności ksiąg rachunkowych,
- powiązania zapisów księgowych z dowodami księgowymi oraz zbadanym sprawozdaniem finansowym,
- metod zabezpieczenia dostępu do danych i systemu ich przetwarzania za pomocą komputera,
- ochrony dokumentacji księgowej, ksiąg rachunkowych i sprawozdań finansowych.

8 Bilans

AKTYWA (w tys. zł)	31.12.2015	31.12.2014
A. AKTYWA TRWAŁE	21 420	14 569
1. Wartości niematerialne i prawne	671	277
2. Rzeczowe aktywa trwałe	13 163	12 575
3. Należności długoterminowe	290	1 273
4. Inwestycje długoterminowe	7 288	432
5. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	8	12
B. AKTYWA OBROTOWE	303 964	158 025
1. Zapasy	0	0
2. Należności krótkoterminowe	9 795	7 525
3. Inwestycje krótkoterminowe	293 449	149 971
4. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	720	529
AKTYWA RAZEM:	325 384	172 594
PASYWA (w tys. zł)	31.12.2015	31.12.2014
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	187 222	90 798
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	138 162	81 796
1. Rezerwy na zobowiązania	1 589	900
2. Zobowiązania długoterminowe	95 268	29 857
3. Zobowiązania krótkoterminowe	33 597	35 861
4. Rozliczenia międzyokresowe	7 708	15 178
PASYWA RAZEM:	325 384	172 594

Sprawozdanie finansowe Spółki za rok 2014 nie było badane przez Grant Thornton Frąckowiak.

9 Rachunek zysków i strat

PRZYCHODY I KOSZTY (w tys. zł)	2015	2014
1. Przychody netto ze sprzedaży produktów	211 624	134 134
2. Koszty działalności operacyjnej (wraz ze zmianą stanu produktów)	94 447	77 342
3. Zysk (strata) ze sprzedaży	117 177	56 792
4. Pozostałe przychody operacyjne	2 281	24 023
5. Pozostałe koszty operacyjne	30 116	33 164
6. Zysk (strata) z działalności operacyjnej	89 342	47 651
7. Przychody finansowe	32 483	28 572
8. Koszty finansowe	8 424	6 169
9. Zysk (strata) z działalności gospodarczej	113 401	70 053
10. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych	0	0
11. Zysk (strata) brutto	113 401	70 053
12. Podatek dochodowy	0	84
13. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0	0
14. Zysk (strata) netto	113 401	69 969

Sprawozdanie finansowe Spółki za rok 2014 nie było badane przez Grant Thornton Frąckowiak

10 Informacje o niektórych pozycjach sprawozdania finansowego

Struktura aktywów i pasywów bilansu Spółki jest przedstawiona w zbadanym przez nas sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2015 roku.

Przychody i związane z nimi koszty zostały ujęte w księgach rachunkowych z uwzględnieniem zasady memoriału i współmierności.

11 Podstawowe dane i wskaźniki finansowe

Niżej przedstawiono wybrane dane i wskaźniki finansowe za lata 2014 i 2015, charakteryzujące sytuację finansową Spółki w tym okresie. Wszystkie wskaźniki wyliczyliśmy na podstawie danych zawartych w sprawozdaniu finansowym Spółki za rok zakończony 31 grudnia 2015 roku.

Wskaźnik	Formuła obliczeniowa	Wartość wskaźnika	
		2015	2014
przychody ze sprzedaży (tys. zł)		211 624	134 134
wynik finansowy netto (tys. zł)		113 401	69 969
kapitały własne (tys. zł)		187 222	90 798
suma aktywów (tys. zł)		325 384	172 594
rentowność majątku (ROA) (%)	wynik finansowy netto / suma aktywów na koniec okresu	34,9%	40,5%
rentowność kapitału własnego (ROE) (%)	wynik finansowy netto / kapitały własne na początek okresu	124,9%	131,6%
rentowność sprzedaży (%)	wynik ze sprzedaży / przychody ze sprzedaży produktów i towarów	55,4%	42,3%
wskaźnik płynności I	aktywa obrotowe ogółem* / zobowiązania krótkoterminowe*	9,0	4,4
wskaźnik płynności III	środki pieniężne / zobowiązania krótkoterminowe*	0,1	0,1
szybkość obrotu należności (w dniach)	należności z tytułu dostaw i usług** x 365 dni / przychody ze sprzedaży produktów i towarów	0	0
okres spłaty zobowiązań (w dniach)	zobowiązania z tytułu dostaw i usług x 365 dni / (koszty działalności operacyjnej +/- zmiana stanu produktów +/- koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby – amortyzacja – wynagrodzenia – ubezpieczenia społeczne)	21	14
trwałość struktury finansowania	(kapitały własne + rezerwy długoterminowe + zobowiązania długoterminowe + bierne RMK długoterminowe) / suma pasywów	86,8%	70,0%
obciążenie majątku zobowiązaniami (%)	(pasywa ogółem – kapitały własny) / pasywa ogółem	42,5%	47,4%
Wskaźniki inflacji:			
średnioroczny (%)		-0,9	0,0
od grudnia do grudnia (%)		-0,5	-1,0

12 Kontynuowanie działalności gospodarczej

W punkcie 3 wprowadzenia do sprawozdania finansowego Spółki za rok zakończony 31 grudnia 2015 roku Zarząd Komplementariusza poinformował, że wspomniane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności przez Spółkę przez okres nie krótszy niż 12 miesięcy od dnia 31 grudnia 2015 roku i że nie występują okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Spółkę.

W dniu 29 lutego 2016 roku miała miejsce transakcja przeniesienia przedsiębiorstwa Spółki (z wyłączeniem zobowiązań zaciągniętych od wspólników oraz od spółki zależnej) na spółkę Everest Finanse Spółka Akcyjna. W następstwie tej transakcji Everest Finanse Spółka Akcyjna podjęła prowadzenie działalności gospodarczej do tej pory wykonywanej przez Spółkę. Poza zmianą skali i charakteru działalności rezultatem przeniesienia przedsiębiorstwa była również istotna zmiana struktury aktywów i zobowiązań Spółki, a także struktury i poziomu jej przychodów i kosztów poczynając od 1 marca 2016 roku. Bezpośrednią przyczyną tej transakcji była konieczność dostosowania formy prowadzonej działalności do wymogów znowelizowanych przepisów o kredycie konsumenckim. Stosowny opis przyczyn oraz struktury transakcji przeniesienia przedsiębiorstwa Zarząd Komplementariusza przedstawił w punkcie 1.2. Ustępu 6 dodatkowych informacji i objaśnień do sprawozdania finansowego.

13 Informacja dodatkowa

Informacja dodatkowa, składająca się z wprowadzenia oraz dodatkowych informacji i objaśnień do sprawozdania finansowego za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2015 roku została sporządzona we wszystkich istotnych aspektach zgodnie z przepisami Ustawy o rachunkowości.

14 Przestrzeganie przepisów prawa

W otrzymanym przez nas pisemnym oświadczeniu Zarząd Komplementariusza potwierdził, że zgodnie z jego najlepszą wiedzą Spółka przestrzegała wszelkich przepisów prawa, których naruszenie mogłoby w sposób istotny wpłynąć na zbadane przez nas sprawozdanie finansowe.

Niniejszy raport zawiera 7 stron.

Elżbieta Grześkowiak

Biegły Rewident nr 5014

Kluczowy biegły rewident przeprowadzający badanie w imieniu
Grant Thornton Frąckowiak Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.,
Poznań, ul. Abpa Antoniego Baraniaka 88 E, podmiot uprawniony do badania sprawozdań
finansowych, numer ewidencyjny 3654

Poznań, 5 maja 2016 roku.