



Grant Thornton

An instinct for growth™

Raport z badania sprawozdania finansowego za okres od 19 grudnia 2014 roku do 31 grudnia 2015 roku

Everest Finanse Spółka Akcyjna

1 Informacje o Spółce

Everest Finanse Spółka Akcyjna (Spółka) została utworzona w dniu 19 grudnia 2014 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.

Spółka została wpisana w dniu 6 lutego 2015 roku 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 0000541824.

Spółka posiada numer NIP 7831722320 oraz symbol REGON 360730596.

Kapitał podstawowy Spółki na dzień kończący rok obrotowy, to jest 31 grudnia 2015 roku, wynosił 100 tysięcy złotych. Kapitał własny Spółki na ten dzień wynosił 29 tysiące złotych.

Zgodnie z notą 3 dodatkowych informacji i objaśnień do sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2015 roku struktura własności kapitału podstawowego Spółki była następująca:

Akcjonariusz	Liczba akcji	Udział w kapitale podstawowym
Śledź Piotr	63 000	63%
Hawryluk Artur	25 000	25%
Hyżyk Elżbieta	6 000	6%
Hyżyk Stanisław	6 000	6%
Razem	100 000	100%

Zgodnie ze stanem księgi akcyjnej na dzień 16 czerwca 2016 roku w okresie od 19 grudnia 2014 roku do 31 grudnia 2015 roku oraz po dniu bilansowym, do dnia podpisania sprawozdania finansowego, nie wystąpiły żadne zmiany właścicieli Spółki.

W skład Zarządu Spółki na dzień 16 czerwca 2016 roku (dzień podpisania sprawozdania finansowego) wchodził:

- Zbyszko Pawlak - Prezes Zarządu,
- Andrzej Dworczak - Wiceprezes Zarządu.

W okresie od 19 grudnia 2014 roku do 16 czerwca 2016 roku (data wydania niniejszego raportu) skład Zarządu Spółki zmienił się następująco:

- w dniu 30 grudnia 2015 roku z funkcji Prezesa Zarządu odwołano Pana Marka Jankowskiego i jego miejsce powołano Pana Zbyszko Pawlaka,
- w dniu 30 grudnia 2015 roku z funkcji Wiceprezesa Zarządu odwołano Pana Damiana Hawryluka i powołano w jego miejsce Pana Andrzeja Dworcza.

2 Sprawozdanie finansowe za rok poprzedni

Badany okres sprawozdawczy jest pierwszym rokiem obrotowym Spółki.

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 13 maja 2016 roku do przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego Spółki za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2015 roku przez Radę Nadzorczą. Badanie tego sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy na podstawie umowy zawartej w dniu 15 stycznia 2016 roku z Zarządem Spółki.

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 16 czerwca 2016 roku, w tym w siedzibie Spółki od 2 lutego 2016 roku do 12 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 Spółki przekazał nam datowane na 16 czerwca 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 Spółki 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 Rewizor firmy Insert S.A. z Wrocławia w biurze przy ul. Sikorskiego 6 w Śremie. 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.

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
A. AKTYWA TRWAŁE	0
1. Wartości niematerialne i prawne	0
2. Rzeczowe aktywa trwałe	0
3. Należności długoterminowe	0
4. Inwestycje długoterminowe	0
5. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0
B. AKTYWA OBROTOWE	30
1. Zapasy	0
2. Należności krótkoterminowe	0
3. Inwestycje krótkoterminowe	30
4. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0
AKTYWA RAZEM:	30
PASYWA (w tys. zł)	31.12.2015
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	29
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	1
1. Rezerwy na zobowiązania	0
2. Zobowiązania długoterminowe	0
3. Zobowiązania krótkoterminowe	1
4. Rozliczenia międzyokresowe	0
PASYWA RAZEM:	30

9 Rachunek zysków i strat

PRZYCHODY I KOSZTY (w tys. zł)	19.12.2014-31.12.2015
1. Przychody netto ze sprzedaży	0
2. Koszty działalności operacyjnej	9
3. Zysk (strata) ze sprzedaży	-9
4. Pozostałe przychody operacyjne	0
5. Pozostałe koszty operacyjne	0
6. Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-9
7. Przychody finansowe	14
8. Koszty finansowe	0
9. Zysk (strata) z działalności gospodarczej	0
10. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych	0
11. Zysk (strata) brutto	5
12. Podatek dochodowy	1
13. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0
14. Zysk (strata) netto	4

10 Informacje o niektórych pozycjach sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w sposób określony w Załączniku 4 do Ustawy o rachunkowości i nie obejmuje ono zestawienia zmian w kapitale własnym, rachunku przepływów pieniężnych oraz sprawozdania z działalności Zarządu.

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 rok obrotowy 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
		19.12.2014-31.12.2015
kapitały własne (tys. zł)		29
suma aktywów (tys. zł)		30
wskaźnik płynności I	aktywa obrotowe ogółem* / zobowiązania krótkoterminowe*	45,3
wskaźnik płynności III	środki pieniężne / zobowiązania krótkoterminowe*	45,3
trwałość struktury finansowania	(kapitały własne + rezerwy długoterminowe + zobowiązania długoterminowe + bierne RMK długoterminowe) / suma pasywów	97,8%
obciążenie majątku zobowiązaniami (%)	(pasywa ogółem – kapitały własny) / pasywa ogółem	2,2%
Wskaźniki inflacji:		
średnioroczny (%)		0,9
od grudnia do grudnia (%)		0,7

12 Kontynuowanie działalności gospodarczej

W nocy nr 2 informacji ogólnej do zbadanego sprawozdania finansowego Spółki za rok zakończony 31 grudnia 2015 roku Zarząd 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 czasie naszego badania nie odnotowaliśmy istnienia okoliczności, które mogłyby powodować nasze przekonanie, że Spółka nie jest w stanie kontynuować działalności przez co najmniej 12 miesięcy licząc od dnia bilansowego, to jest od 31 grudnia 2015 roku w efekcie zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez nią dotychczasowej działalności.

13 Informacja dodatkowa

Informacja dodatkowa, składająca się z informacji ogólnej do sprawozdania oraz informacji uzupełniającej do bilansu, 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 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, 16 czerwca 2016 roku.