



# Grant Thornton

An instinct for growth™

## Raport z badania sprawozdania finansowego za 2016 rok

### Everest Finanse Spółka Akcyjna

Audyt – Podatki – Outsourcing – Doradztwo  
Member of Grant Thornton International Ltd

Grant Thornton Frąckowiak Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych nr 3654.  
Komplementariusz: Grant Thornton Frąckowiak Sp. z o.o. Zarząd komplementariusza: Cecylia Pol – Prezes Zarządu, Tomasz Wróblewski – Wiceprezes Zarządu.  
Adres siedziby: 61-131 Poznań, ul. Abpa Antoniego Baraniaka 88 E. NIP: 778-14-76-013, REGON: 301591100. Rachunek bankowy: 18 1750 1019 0000 0000 0098 2229.  
Sąd Rejonowy Poznań – Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, VIII Wydział Gospodarczy, nr KRS 0000369868.

## 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, VII 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 2016 roku, wynosił 5 000 tysięcy złotych. Kapitał własny Spółki na ten dzień wynosił 293 755 tysięcy złotych.

Zgodnie z punktem 5 ustępu 1 dodatkowych informacji i objaśnień do sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2016 roku struktura własności kapitału podstawowego Spółki była następująca:

Akcjonariusz	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji	Udział w kapitale podstawowym
Everest Finanse Sp. z o.o. Sp.k.	4 800 000	4 800 000	96,00%
Piotr Śledź	126 000	126 000	2,52%
Artur Hawryluk	50 000	50 000	1,00%
Elżbieta Hyżyk	12 000	12 000	0,24%
Stanisław Hyżyk	12 000	12 000	0,24%
<b>Razem</b>	<b>5 000 000</b>	<b>5 000 000</b>	<b>100%</b>

Zgodnie ze stanem księgi akcyjnej na dzień 30 maja 2017 roku w okresie od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku oraz po dniu bilansowym, do dnia podpisania sprawozdania finansowego, wystąpiły następujące zmiany właścicieli Spółki:

- Na podstawie uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 12 stycznia 2016 roku kapitał zakładowy Spółki uległ podwyższeniu z kwoty 100 tysięcy złotych do kwoty 200 tysięcy złotych. Nowe akcje zostały objęte przez dotychczasowych akcjonariuszy, proporcjonalnie do posiadanych przez nich akcji.
- Na podstawie uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 27 grudnia 2016 roku kapitał zakładowy Spółki uległ podwyższeniu z kwoty 200 tysięcy złotych do kwoty 5 000 tysięcy złotych. Nowe akcje zostały objęte w trybie subskrypcji prywatnej przez Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.

Spółka należy do Grupy Kapitałowej Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa. Jednostki powiązane ze Spółką to:

- Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. z siedzibą w Poznaniu,
- Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Śremie,
- Żyrafa Pożyczki Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. z siedzibą w Poznaniu.

W skład Zarządu Spółki na dzień 30 maja 2017 roku (dzień podpisania sprawozdania finansowego) wchodził:

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

W okresie od 1 stycznia 2016 roku do 30 maja 2017 roku (data wydania niniejszego raportu) skład Zarządu Spółki nie zmienił się.

## **2 Sprawozdanie finansowe za rok poprzedni**

Sprawozdanie finansowe Spółki za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2015 roku (poprzedni rok obrotowy) zostało zbadane przez Grant Thornton Frąckowiak Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k., w imieniu której działała biegły rewident Elżbieta Grześkowiak, nr ewidencyjny 5014. O zbadanym sprawozdaniu finansowym audytor wyraził opinię bez zastrzeżeń, z objaśnieniem dotyczącym przeniesienia na Spółkę przedsiębiorstwa spółki Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.

Sprawozdanie finansowe Spółki za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2015 roku zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 28 czerwca 2016 roku. Akcjonariusze podjęli uchwałę, że zysk netto za 2015 rok w kwocie 4 tysięcy złotych zostanie w całości przeznaczony na kapitał zapasowy.

Sprawozdanie finansowe Spółki za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2015 roku (poprzedni rok obrotowy) wraz z opinią biegłego rewidenta, uchwałami Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego i o podziale zysku oraz sprawozdaniem z działalności Spółki zostały złożone w dniu 11 lipca 2016 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 8 września 2016 roku do przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego Spółki za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2016 roku przez Zgromadzenie Akcjonariuszy. 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 2016 roku rzetelnie i jasno przekazuje sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy Spółki zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity: Dz. U. z 2016 roku, poz. 1047 z późniejszymi zmianami) (Ustawa o rachunkowości) i przyjętymi zasadami (polityka) rachunkowości.

Badanie polegało na przeprowadzeniu procedur służących uzyskaniu dowodów badania kwot i ujawnień w sprawozdaniu finansowym. Dobór procedur badania zależy od osądu biegłego rewidenta, w tym od oceny ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem. Dokonując oceny tego ryzyka biegły rewident bierze pod uwagę działanie kontroli wewnętrznej w zakresie dotyczącym sporządzania i rzetelnej prezentacji przez jednostkę sprawozdania finansowego, w celu zaprojektowania odpowiednich w danych okolicznościach procedur badania, nie zaś wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej jednostki. Badanie obejmuje także ocenę odpowiedniości przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, racjonalności ustalonych przez Zarząd Spółki wartości szacunkowych, jak również ocenę ogólnej prezentacji sprawozdania finansowego.

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 2016 roku przeprowadziliśmy od 2 stycznia 2017 roku do 30 maja 2017 roku, w tym w siedzibie Spółki od 2 stycznia 2017 roku do 3 stycznia 2017 roku oraz od 6 lutego 2017 roku do 8 lutego 2017 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 2016 roku poz. 1000 z późniejszymi zmianami).



## 6 Dostępność danych i oświadczenia otrzymane

Zarząd Spółki przekazał nam datowane na 30 maja 2017 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 wyrażenia 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 FK SENTE 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.

Zatwierdzone salda końcowe na 31 grudnia 2015 roku zostały prawidłowo wprowadzone do ksiąg rachunkowych jako salda początkowe na 1 stycznia 2016 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**

<b>AKTYWA (w tys. zł)</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
<b>A. AKTYWA TRWAŁE</b>	<b>281 529</b>	<b>0</b>
1. Wartości niematerialne i prawne	193 707	0
2. Rzeczowe aktywa trwałe	15 343	0
3. Należności długoterminowe	645	0
4. Inwestycje długoterminowe	68 291	0
5. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	3 543	0
<b>B. AKTYWA OBROTOWE</b>	<b>381 710</b>	<b>30</b>
1. Zapasy	0	0
2. Należności krótkoterminowe	6 044	0
3. Inwestycje krótkoterminowe	374 576	30
4. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 090	0
<b>C. NALEŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ (FUNDUSZ) PODSTAWOWY</b>	<b>0</b>	<b>75</b>
<b>D. UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>AKTYWA RAZEM:</b>	<b>663 239</b>	<b>105</b>
<b>PASYWA (w tys. zł)</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
<b>A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY</b>	<b>293 755</b>	<b>104</b>
<b>B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA</b>	<b>369 484</b>	<b>1</b>
1. Rezerwy na zobowiązania	1 650	0
2. Zobowiązania długoterminowe	340 130	0
3. Zobowiązania krótkoterminowe	27 704	1
4. Rozliczenia międzyokresowe	0	0
<b>PASYWA RAZEM:</b>	<b>663 239</b>	<b>105</b>

**9 Rachunek zysków i strat**

<b>PRZYCHODY I KOSZTY (w tys. zł)</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
1. Przychody netto ze sprzedaży*	164 415	0
2. Koszty działalności operacyjnej*	121 620	9
<b>3. Zysk (strata) ze sprzedaży</b>	<b>42 795</b>	<b>-9</b>
4. Pozostałe przychody operacyjne	2 500	0
5. Pozostałe koszty operacyjne	17 116	0
<b>6. Zysk (strata) z działalności operacyjnej</b>	<b>28 179</b>	<b>-9</b>
7. Przychody finansowe	6 977	14
8. Koszty finansowe	34 888	0
<b>9. Zysk (strata) brutto</b>	<b>268</b>	<b>5</b>
<b>10. Podatek dochodowy</b>	<b>6 717</b>	<b>1</b>
<b>11. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>12. Zysk (strata) netto</b>	<b>-6 449</b>	<b>4</b>

\* Zmiana stanu produktów i wartość i koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki korygują koszty działalności operacyjnej

## 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 2016 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 2015 i 2016, charakteryzujące sytuację finansową Spółki w tym okresie. Wszystkie wskaźniki wyliczyliśmy na podstawie danych zawartych w sprawozdaniach finansowych Spółki za lata zakończone 31 grudnia 2016 roku i 31 grudnia 2015 roku.

Wskaźnik	Formuła obliczeniowa	2016	2015
przychody ze sprzedaży (tys. zł)		164 415	0
wynik finansowy netto (tys. zł)		-6 449	4
kapitały własne (tys. zł)		293 755	105
suma aktywów (tys. zł)		663 239	105
wskaźnik płynności I	$\frac{\text{aktywa obrotowe ogółem}^*}{\text{zobowiązania krótkoterminowe}^*}$	13,8	45,3
wskaźnik płynności III	$\frac{\text{środki pieniężne}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe}^*}$	0,3	45,3
trwałość struktury finansowania	$\frac{\text{(kapitały własne + rezerwy długoterminowe + zobowiązania długoterminowe + bierne RMK długoterminowe)}}{\text{suma pasywów}}$	95,6%	99,4%
obciążenie majątku zobowiązaniami (%)	$\frac{\text{(pasywa ogółem - kapitały własny)}}{\text{pasywa ogółem}}$	55,7%	0,6%
Wskaźniki inflacji:			
średnioroczny (%)		-0,6	-0,9
od grudnia do grudnia (%)		0,8	-0,5

\* bez należności/zobowiązań z tytułu dostaw i usług powyżej 12 miesięcy

## 12 Kontynuowanie działalności gospodarczej

W nocy 3 we wprowadzeniu do zbadanego sprawozdania finansowego Spółki za rok zakończony 31 grudnia 2016 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 2016 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 2016 roku w efekcie zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez nią dotychczasowej działalności.

### **13 Informacja dodatkowa**

Informacja dodatkowa, składająca się z wprowadzenia oraz dodatkowych informacji i objaśnień, do sprawozdania finansowego za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2016 roku została sporządzona we wszystkich istotnych aspektach zgodnie z przepisami Ustawy o rachunkowości.

### **14 Sprawozdanie z działalności Spółki**

Zapoznaliśmy się ze sprawozdaniem Zarządu z działalności Spółki za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2016 roku. Naszym zdaniem informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności uwzględniają postanowienia art. 49 ust. 2 Ustawy o rachunkowości i są, zgodnie z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym. Ponadto, w świetle wiedzy o Spółce i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego, nie stwierdziliśmy istotnych zniekształceń w sprawozdaniu z działalności.

### **15 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 8 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, 30 maja 2017 roku.