



Spis treści

A.	CZĘŚĆ OGÓLNA	3
1.	Charakterystyka badanej jednostki	3
2.	Podstawa prawna- kapitał podstawowy- Zarząd Spółki	4
3.	Informacje o sprawozdaniu finansowym za okres sprawozdawczy	4
4.	Informacje o sprawozdaniu finansowym za 2013 r.	5
5.	Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych	5
6.	Podstawa prawna przeprowadzonego badania	5
B.	OCENA SYTUACJI EKONOMICZNEJ ZA LATA 2013 –2014.	7 - 14
1.	Uwagi wstępne	7
2.	Wielkość składników majątkowych	7
3.	Źródła finansowania składników	8
4.	Syntetyczne sprawozdanie z pełnego dochodu	9
5.	Kształtowanie się podstawowych wskaźników ekonomiczno-finansowych i ich ocena	10
6.	Zdolność jednostki do kontynuowania działalności w roku następnym po badanym	14
C.	CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA	15
1.	System rachunkowości	15
2.	Inwentaryzacja aktywów i pasywów	16
3.	Informacje o poszczególnych składnikach aktywów i pasywów	17
4.	Sprawozdanie z pełnego dochodu	21
5.	Obowiązkowe obciążenie wyniku	22
6.	Kompletność i prawidłowość danych zawartych w informacji dodatkowej	23
7.	Zestawienie zmian w kapitale własnym	23
8.	Prawidłowość sporządzenia rachunku z przepływów pieniężnych	23
9.	Prawidłowość i rzetelność sporządzenia sprawozdania z działalności	23
10.	Zdarzenia po dacie bilansu	23
D.	CZĘŚĆ KOŃCOWA	24
1.	Ustalenia i informacje końcowe	24

A. CZĘŚĆ OGÓLNA

1. Charakterystyka badanej jednostki – dane identyfikujące badaną Spółkę

1.1 Nazwa firmy:

GPPI SPÓŁKA AKCYJNA

- Adres: ul. Mansfelda 4,, 60 – 855 Poznań
- Forma prawna: spółka akcyjna
- KRS: 0000077120
- Podstawowy przedmiot działalności:
- pozostała finansowa działalność usługowa gdzie indziej niesklasyfikowana z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych, PKD 24.64.99.Z.

W okresie sprawozdawczym Spółka prowadziła działalność w zakresie nabywania pakietów wierzytelności jak i wierzytelności indywidualnych oraz realizowania windykacji w odniesieniu do nabytych wierzytelności.

Wierzytelności nabywane przez badaną firmę dotyczą nieuregulowanych zobowiązań zarówno podmiotów gospodarczych jak i osób fizycznych nieprowadzących działalności gospodarczej.

Średnia liczba zatrudnionych w okresie sprawozdawczym wynosiła 2 osoby.

2. Podstawa prawna działalności – kapitał podstawowy-Zarząd Spółki:

- Spółka działa na podstawie statutu spółki spisane aktem notarialnym Rep. A. nr 10708/2007 w dniu 26.10.2007 r. sporządzonym przed notariuszem Mikołajem Borkowskim w Kancelarii Notarialnej, ul. Święty Marcin 71/3 w Poznaniu na czas nieokreślony. Do rejestru przedsiębiorców Spółka została wpisana w dniu 15.11. 2007 r. i postanowieniem PO.VIII.NS-REJ.KRS/7029/12/755 Sądu Rejonowego Poznań-Nowe Miasto i Wilda,VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego otrzymała numer 0000292586. Ostatni wypis z Sądu Rejonowego Poznań - Nowe Miasto i Wilda VIII Wydział Gospodarczy KRS z dnia 23.06.2015 r.

Urząd Statystyczny w Poznaniu w dniu 27.11..2007 r. nadał numer **REGON: 630520677**

Urząd Skarbowy Poznań - Stare Miasto Spółce nadał numer **NIP:778-10-28-846**

Kapitał podstawowy na dzień 31.12. 2014 r. wynosił 4 515 392,80 zł i dzielił się na 45 153 928 00 akcji o wartości nominalnej 0,10 zł każda. W okresie badanym obniżono kapitał zakładowy o kwotę 2 310,000,00 zł, do kwoty 577 500,00 zł, z jednoczesnym podwyższeniem kapitału zakładowego w drodze emisji 39 378 928 akcji zwykłych serii D z wyłączeniem prawa poboru dla dotychczasowych akcjonariuszy, w drodze subskrypcji prywatnej oraz zmiany Statutu Spółki.

Kapitał własny na dzień 31.12.2014 r. wynosił 5 841 686,80 zł.

Badana Spółka należy do grupy kapitałowej, w której jednostką dominującą jest spółka Mewa S.A. (art. 3 ust. 1 pkt 43 uor).

2.1. Władze jednostki:

- Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy
- Rada Nadzorcza
- Zarząd

Prezesem Zarządu był w okresie sprawozdawczym Pan Krzysztof Nowak i nadal.

Prezes Zarządu posiada powiązania kapitałowe ze Spółką.

Wiceprezesem Zarządu w 2014 r. był i jest nadal Pan Dariusz Czech.

Najwyższym organem Spółki jest Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy

Prowadzenie ksiąg rachunkowych powierzono podmiotowi uprawnionemu pod nazwą FIGURES Kancelaria Rachunkowa Sp. z o.o. ul. Towarowa 35, 61-896 Poznań.

Według stanu na 31.12.2014 r. występowały powiązania z innymi jednostkami: jednostką zależną i jednostkami współzależnymi – w rozumieniu art. 3 ust.1 pkt 43 uor.

Rokiem obrotowym Spółki jest okres od 01.01.2014 r. do 31.12. 2014 r.

3. Informacja o badanym sprawozdaniu finansowym

Sporządzone przez jednostkę sprawozdanie finansowe podlegające badaniu obejmuje:

- sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31.12.2014 r., które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 7 736 234,19 zł
- sprawozdanie z pełnego dochodu za okres od 01.01.2014 roku do 31.12.2014 roku wykazujące stratę netto i sumę dochodów całkowitych w kwocie 182 977,60 zł
- zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 01.01.2014 r. do 31.12.2014 r. wykazujący zwiększenie kapitału własnego o kwotę 2 686 817,30 zł
- sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2014 r. do 31.12.2014 r. wykazujące zwiększenie środków pieniężnych o kwotę 46 628,67 zł
- informacje dodatkowe o przyjętych zasadach rachunkowości oraz inne informacje objaśniające

Spółka do rocznego sprawozdania finansowego dołączyła sprawozdanie

z działalności zgodnie z przepisami par. 9 MSR 1 i art. 49 ust.2 ustawy o rachunkowości.

Zgodnie z art.67 uor. Kierownik jednostki złożył w dacie rozpoczęcia i zakończenia badania pisemne oświadczenie dotyczące:

- kompletności i rzetelności sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności,
- ujawnieniu w informacji dodatkowej wszelkich zobowiązań i zdarzeń mogących rzutować na przyszłą sytuację majątkową i finansową jednostki, w szczególności zastawów i innych ograniczeń praw do majątku, gwarancji, poręczeń i innych zobowiązań warunkowych,
- nie zaistnieniu innych zdarzeń gospodarczych, wpływających istotnie na wielkość danych

liczbowych wynikających ze sprawozdania finansowego.

Niniejszy raport został opracowany przez biegłego rewidenta na podstawie rewizyjnej dokumentacji roboczej, określonej w art. 65 ust. 6 ustawy o rachunkowości z podaniem:

- zastosowanych prób badawczych w zakresie wiarygodności i zgodności,
- poziomu istotności ustalonego dla sprawozdania finansowego,
- zawodowego osądu biegłego w zakresie zgodności zdarzeń gospodarczych z operacjami księgowymi.

W zakresie rozliczeń z budżetem raport obejmuje badanie stanu rozrachunków z tych tytułów i ich zgodność z danymi deklarowanymi przez badaną spółkę.

4. Informacje o sprawozdaniu finansowym za rok poprzedni

Bilans zamknięcia na dzień 31.12.2013 r. został wprowadzony do ksiąg bilansu otwarcia na 01.01.2014 r. sumami bilansowymi aktywów i pasywów 7 753 591,58 zł, przy zachowaniu ciągłości bilansowej. Podstawą otwarcia ksiąg rachunkowych na dzień 01.01.2014 r. było sprawozdanie finansowe za rok poprzedzający rok badany, które zbadane zostało przez firmę CGS-AUDYTOR spółka z o.o., ul. Przemysłowa 46 A/141, 61 -541 Poznań.

Opinia z 23 maja 2014 roku z objaśnieniami.

W dniu 24.06.2014 roku Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy uchwałą nr 5 zatwierdziło sprawozdanie finansowe za 2013 rok oraz podjęło uchwałę nr 6 w sprawie przeznaczenia zysku za 2013 rok w kwocie 49 461,47 zł na pokrycie straty z lat ubiegłych.

Sprawozdanie finansowe za 2013 rok wraz z opinią i raportem biegłego rewidenta oraz odpisem uchwały zatwierdzającej sprawozdanie finansowe złożone zostało w Urzędzie Skarbowym Poznań-Jeżyce oraz w Sądzie Rejonowym Poznań - Nowe Miasto i Wilda, VIII Wydział Gospodarczy KRS w obowiązującym terminie.

5. Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych

Badanie zostało przeprowadzone przez Biuro Rachunkowe Biegły Rewident Mirosław Witkowski z siedzibą w Strzałkowie przy ul. Pułaskiego 7c/2 wpisane na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych przez Krajową Izbę Biegłych Rewidentów pod numerem 589, zgodnie z treścią umowy zawartej z Zarządem Spółki reprezentowanej przez Pana Mieczysława Nowakowskiego – Prokurenta Spółki.

Wyboru audytora dokonała Rada Nadzorcza Spółki, zgodnie z art. 66 ust. 4 ustawy o rachunkowości.

Umowa zawarta została w trybie przewidzianym w art. 66 ust. 3 ustawy z dnia 29.09.1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2013 r., poz. 330, z dnia 30.01.2013 r. z późniejszymi zmianami).

6. Podstawa prawna przeprowadzonego badania

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadzono stosownie do:

- przepisów rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2013 roku, poz. 330 z dnia 30.01.2013 roku z późn. zm.) zwanej dalej „ustawą o rachunkowości”.
- krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce.

Z ramienia firmy audytorskiej badanie przeprowadził :
biegły rewident Mirosław Witkowski – nr ewidencyjny 4381 ,który oświadcza , że
spełnia warunki bezstronności i niezależności wobec jednostki badanej określone w ustawie
o rachunkowości.

7. Cel badania, opinia i raport z badania

- 7.1 Celem badania sprawozdania finansowego jest wyrażenie przez biegłego rewidenta pisemnej opinii wraz z raportem o tym, czy sprawozdanie finansowe jest zgodne z zastosowanymi zasadami (polityką) rachunkowości oraz czy rzetelnie i jasno przedstawia sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy jednostki.

Obowiązkiem Audytora jest wyrażenie opinii o sprawozdaniu finansowym na podstawie przeprowadzonego badania. Badanie przeprowadzone zostało stosownie do postanowień rozdziału 7 ustawy z dnia 29.09.1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2013 r poz. 330 z późniejszymi zmianami) oraz w oparciu o krajowe standardy rewizji finansowej, wydane przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce.

Powyższe standardy określają ogólne zasady badania sprawozdań finansowych, o których mowa w art. 64 ustawy z dnia 29 września 1994 r.(Dz. U. z 2013 r., poz. 330.), zwanej dalej „ustawą o rachunkowości”.

- 7.2 Zarząd Spółki udostępnił całą wymaganą przez nas dokumentację, udzielił wymaganych w czasie badania wyjaśnień i dostarczył pisemne oświadczenie, potwierdzające prawidłowość i rzetelność sprawozdania finansowego, jak również omawiające wszelkie zobowiązania warunkowe oraz istotne zdarzenia, które nastąpiły pomiędzy dniem bilansowym a dniem sporządzenia oświadczenia.

Przedmiotem badania nie było wykrycie i ujawnienie zdarzeń objętych ściganiem z mocy prawa oraz występujących poza systemem rachunkowości.

Badanie przeprowadzone zostało w części metodą wrywkową, stąd, a także z uwagi na ograniczenia właściwe każdemu systemowi kontroli, nie jest możliwe uniknięcie ryzyka, iż pewne nieprawidłowości mogły zostać nie wykryte.

C. CZĘŚĆ ANALITYCZNA**1. Uwagi wstępne****Ocena sytuacji ekonomicznej za lata 2013 - 2014**

W części analitycznej dokonano syntetycznego przedstawienia i oceny sytuacji majątkowej i finansowej badanej firmy. W tym celu posłużono się :

- sprawozdaniem z sytuacji finansowej za lata 2013 – 2014,
- sprawozdaniem z pełnego dochodu za lata 2013– 2014,
- zestawienie najważniejszych wskaźników ekonomicznych, finansowych za lata 2012– 2014.

2. Wielkość składników majątkowych w latach 2013- 2014

AKTYWA	Stan na				Wskaźnik Dynamiki w %
	31.12.2014 r.		31.12.2013 r.		
	Kwota	str. w %	Kwota	str. w %	
A. Aktywa trwałe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Rzeczowe aktywa trwałe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Aktywa obrotowe	7 736 234,19	100,00	7 753 591,58	100,00	99,78
4. Należności handlowe	20 045,36	0,26	17 725,36	0,22	113,09
5. Należności z tytułu nabytych wierzytelności	6 994 388,56	90,41	7 061 430,39	91,08	99,05
6. Pozostałe należności	342 325,92	4,42	338 290,96	4,36	101,20
7. Rozliczenia międzyokresowe	324 007,73	4,19	327 306,92	4,22	99,00
8. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	55 466,62	0,72	8 837,95	0,12	627,60
B. Aktywa razem	7 736 234,19	100,00	7 753 591,58	100,00	99,78

Majątek jednostki ujęty w aktywach obejmuje tylko aktywa obrotowe, które w roku 2014 zmniejszyły się o kwotę 17 357,39 zł w stosunku do poprzedniego roku 2013, a mianowicie:

- | | |
|---|----------------|
| - należności handlowe zwiększyły się o kwotę | + 2 320,00 zł |
| - należności z tytułu nabytych wierzytelności uległy zmniejszeniu o | - 67 041,83 zł |
| - pozostałe należności zwiększyły się o kwotę | + 4 034,96 zł |
| - rozliczenia międzyokresowe zmniejszyły się o | - 3 299,19 zł |
| - środki pieniężne i ich ekwiwalenty zwiększyły się o | + 46 628,67 zł |

3. Źródła finansowania składników majątkowych w latach 2013- 2014

PASYWA	Stan na				Wskaźnik Dynamiki w %
	31.12.2014 r.		31.12.2013 r.		
	Kwota	str. w %	Kwota	str. w %	
A. Kapitał (fundusz)własny	5 841 686,80	75,51	3 154 869,50	40,69	185,17
Kapitał podstawowy- zakładowy	4 515 392,80	58,37	2 887 500,00	37,24	156,38
Kapitał zapasowy ze sprzed. akcji	1 782 396,60	23,04	1 782 396,60	22,99	100,00
Pozostałe kapitały	4 309 730,95	55,71	1 999 730,95	25,80	215,52
Należne wpłaty na kapitał zakładowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Nie podzielony wynik z lat ubiegłych	- 4 582 855,95	- 59,24	- 3 564 219,52	- 45,97	- -128,58
Wynik finansowy bieżącego okresu	- 182 977,60	- 2,37	49 461,47	0,63	-369,94
Zobowiązania długoterminowe.	91 311,39	1,18	65 344,39	0,85	139,74
Rezerwy z tytułu odroc. pod. doch.	91 311,39	1,18	65 344,39	0,85	139,74
Zobowiązania krótkoterminowe	1 803 236,00	23,31	4 533 377,69	58,46	39,78
Kredyty i pożyczki	146 290,89	1,89	112 049,89	1,44	130,56
Pozostałe zobowiązania finansowe	0,00	0,00	2 869 794,90	37,02	0,00
Zobowiązania handlowe	946 074,48	12,23	839 749,89	10,82	112,57
Zobowiązania z tytułu nabyt. wierzyt.	0,00	0,00	162 705,61	2,10	0,00
Pozostałe zobowiązania	257 242,83	3,33	274 289,47	3,54	93,79
Rezerwa na świadczenia emerytalne	7 127,60	0,10	7 127,60	0,10	100,00
Pozostałe rezerwy	446 500,20	5,78	267 660,33	3,44	166,82
Razem pasywa	7 736 234,19	100,0	7 753 591,58	100,0	99,78

Kapitał własny wynosił 75,51 % pasywów i w porównaniu ze stanem na koniec 2013 roku zwiększył się o 2 686 817,30 zł, tj. o 85,17 %.

Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania wynosiły 1 894 547,39 zł, tj. 24,49 % pasywów i w badanym okresie zmniejszyły się o 2 704 174,69 zł. w tym:

- rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego zwiększyły się o 25 967,00 zł
- nastąpiło zmniejszeniu zobowiązań krótkoterminowych ogółem o 2 730 141,69 zł

Oceniając strukturę kapitałów należy stwierdzić, że w strukturze pasywów główny składnik finansowania majątku stanowią kapitały spółki.

4. Syntetyczne sprawozdanie z pełnego dochodu- jego ocena(w tys. zł)

A. PRZYCHODY I ZYSKI	2012	2013	2014	RÓŻNICA	DYN. %
A. Przychody netto sprzedaży produktów, towarów, materiałów	1028	768	464	- 304	60,42
B. Koszty sprzedanych produk. towarów i materiałów	207	135	84	- 51	62,23
C . Zysk (strata) brutto A-B	821	633	380	- 253	60,04
D. Koszty sprzedaży	356	211	120	- 91	56,88
E. Koszty ogólnego zarządu	573	433	398	- 35	91,92
F. Strata ze sprzedaży C-D-E	- 108	-11	- 138	149	1 254
G. Pozostałe przychody oper.	8	142	0,00	0,00	0,00
H. Pozostałe koszty operacyjne.	551	75	17	- 58	22,67
I. Zysk z działalności oper. F+G-H	- 651	56	- 155	211	276,8
J. Przychody finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
K. Koszty finansowe	165	41	2	- 39	4,88
L. Strata z działalności gosp.	- 816	15	- 157	172	1 046
M. Wynik zdarzeń nadzwyczaj,	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
N. Strata brutto (L+ -M)	- 816	15	- 157	172	1 046
O. Podatek dochodowy	-89	-34	26	-8	-76,47
P. Pozostałe obow. + - zysku	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
R. Strata netto	- 727	49	- 183	232	- 373,5

Sytuacja dochodowa na podstawie syntetycznego sprawozdania z pełnego przychodu**Przychody**

Przychody netto ze sprzedaży wyniosły 464 tys. zł i zmniejszyły się w porównaniu do roku ubiegłego 39,58%. Głównym źródłem przychodów ze sprzedaży są przychody z windykacji nabytych wierzytelności.

Koszty

Koszty sprzedanych produktów wyniosły 84 tys. zł i w porównaniu do roku ubiegłego zmniejszyły się o 37,77%. Największą pozycją kosztów bezpośrednich stanowią wartość zakupu wierzytelności.

**Zysk brutto ze sprzedaży**

Przychody netto ze sprzedaży i koszty ich osiągnięcia wygenerowały zysk brutto ze sprzedaży w kwocie 380 tys. zł. W poprzednim okresie sprawozdawczym osiągnięty zysk brutto ze sprzedaży wynosił 633 tys. zł.

Strata ze sprzedaży

Koszty sprzedaży wyniosły 120 tys. zł, a koszty ogólnego zarządu stanowiły 398 tys. zł. Strata ze sprzedaży wyniosła 138 tys. zł.

Pozostałe przychody i koszty operacyjne

W okresie badanym nie uzyskano przychodów operacyjnych, natomiast pozostałe koszty operacyjne wyniosły 17 tys. zł. Na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych uzyskano stratę w kwocie 17 tys. zł. W roku ubiegłym uzyskano zysk w kwocie 67 tys. zł.

Koszty finansowe

Koszty finansowe poniesiono w wysokości 2 tys. zł. Pozycja obejmuje odsetki od zobowiązań.

Spółka nie uzyskała przychodów finansowych.

Działalność finansowa wygenerowała stratę w kwocie 2 tys. zł, co do roku ubiegłego oznacza zmniejszenie straty o 39 tys. zł.

Strata brutto

Strata brutto badanego okresu wyniosła 157 tys. zł. W okresie poprzedzającym badany uzyskano dodatni wynik finansowy w kwocie 15 tys. zł.

Strata netto

Zrealizowana strata netto wyniosła 183 tys. zł. W roku 2013 zrealizowano zysk w kwocie 49 tys. zł.

Wyniki Spółki za 2014 r. kształtują się niekorzystnie. Poprzedni 2013 rok Spółka zamknęła dodatnim wynikiem finansowym.

Na ujemny wynik finansowy badanego okresu, wpływ miały:

- ujemny wynik na sprzedaży brutto,
- nie osiągnięcia przychodów w pozostałych przychodach operacyjnych.

Oznacza to, że na wynik finansowy netto istotny wpływ miał wynik ze sprzedaży.

5. Kształtowanie się podstawowych wskaźników ekonomiczno – finansowych i ich ocena

Wskaźniki rentowności

Nazwa wskaźnika	Formuła obliczeniowa	Wartość wskaźnika			
		Pożądana	2014	2013	2012
2. Rentowność sprzed. brutto	$\frac{\text{wynik finansowy brutto} \cdot 100}{\text{przychody ze sprzed. prod. i towarów}}$	max	-18,21	-1,40	- 10,49
3. Rentowność sprzed. netto	$\frac{\text{wynik finansowy netto} \cdot 100}{\text{przychody ze sprzed. prod. i towarów}}$	max	- 39,47	5,43	- 70,80
4. Rentowność majątku	$\frac{\text{wynik finansowy netto} \cdot 100}{\text{suma aktywów}}$	max	- 2,37	0,64	- 8,67
5. Rentowność kapitału wł.	$\frac{\text{wynik finansowy netto} \cdot 100}{\text{kapitał własny}}$	max	- 3,14	1,57	- 23,41

Wskaźniki rentowności sprzedaży w 2014 roku osiągnęły wartości ujemne.

Wskaźnik rentowności majątku wyniósł minus 2,37, co oznacza, że każde 100 zł majątku przyniosło 2,37 zł straty netto.

Wskaźnik rentowności kapitału w 2014 roku zamknęła się ujemną wartością- zjawisko niekorzystne.

Jednostkowe wskaźniki rentowności

W okresie sprawozdawczym wskaźniki rentowności obliczone w oparciu o wielkość zysku i nadwyżki pieniężnej osiągnęły wartości dodatnie, natomiast ich poziom w 2013 roku był niski i wynosił:

- zysk na 1 akcję 0,01,
- wskaźnik nadwyżki finansowej na 1 akcję 0,01,
- wartość księgowa na 1 akcję 0,55.

Wskaźniki płynności finansowej

Nazwa wskaźnika	Formuła obliczeniowa	Wartość wskaźnika			
		Pożądana	2014	2013	2012
1. Płynność finansowa I	$\frac{\text{majątek obrotowy ogółem}}{\text{zobowiązania bieżące}}$	1,2 – 2,0	4,29	1,71	1,92
2. Płynność finansowa II	$\frac{\text{majątek obrotowy ogółem} - \text{zapasy}}{\text{zobowiązania bieżące}}$	0,8 – 1,2	4,29	1,71	1,92
3. Płynność finansowa III	$\frac{\text{środki pieniężne}}{\text{zobowiązania bieżące}}$	0,2	0,03	0,00	0,01
4. Kapitał obrotowy w tys. zł	$\text{aktywa obrotowe minus zobow. bież.}$	max	5 932 ,9	3 220,0	4 014,5

Wskaźniki płynności finansowej służą do oceny zdolności jednostki do terminowego regulowania zobowiązań bieżących, tj. takich których termin nie przekracza jednego roku. W ujęciu

statystycznym wskaźniki te oblicza się ze stosunku majątku obrotowego do zobowiązań bieżących.

W praktyce wypracowano pewne wielkości tych wskaźników, które można uznać za prawidłowe. Wskaźniki poniżej wskazanego poziomu wskazują na utratę przez jednostkę zdolności do terminowego regulowania swoich zobowiązań, natomiast wartość wskaźników powyżej ustalonego standardu świadczyć może o zamrożeniu części środków obrotowych, co z reguły prowadzi do obniżenia zysku.

Wskaźniki bieżącej i szybkiej płynności finansowej, kształtują się znacznie powyżej wartości pożądanych, zjawisko korzystne.

Natomiast wskaźnik pieniężnej płynności finansowej kształtuje się poniżej wartości pożądanej. Kapitał obrotowy netto w 2014 roku osiągnął wartość 5 932 998,19 zł, co oznacza, że majątek obrotowy jest o tą wartość wyższy od zobowiązań krótkoterminowych, sytuacja korzystna.

Wskaźniki sprawności działania

- ❖ **Wskaźniki sprawności działania** informują o efektywności wykorzystania poszczególnych składników majątku. Wskaźniki obrotu aktywów, majątku trwałego i obrotowego informują o zdolności majątku do generowania przychodów. Wskaźniki te powinny wykazywać tendencje do wzrostu. Natomiast wskaźniki rotacji zapasów, określa długość trwania w dniach przeciętnego cyklu ich obrotu. Im cykl jest krótszy, tym sprawniejsze jest gospodarowanie majątkiem.

Nazwa wskaźnika	Formuła obliczeniowa	Wartość wskaźnika			
		Pożądana	2014	2013	2012
1. Obrotu majątku ogółem	$\frac{\text{Przychody ze sprzedaży}}{\text{suma aktywów}}$	max	0,06	0,10	0,12
2. Obrotu majątku trwałego	$\frac{\text{przychód ze sprzedaży}}{\text{majątek trwały}}$	max	0,00	0,00	0,00
3. Rotacji majątku obrotowego	$\frac{\text{przychód ze sprzedaży}}{\text{majątek obrotowy}}$	max	0,06	0,10	0,12
4. Rotacji zapasów w dniach	$\frac{\text{zapasy} \cdot 365}{\text{wart. sprzed. tow. i mat.} + \text{k. wytw. sprzed. prod}}$	min.	0,00	0,00	0,00
5. Szybkość obrotu należnościami w dniach	$\frac{\text{należności z tyt. dostaw i usług} \times 365}{\text{przychody netto ze sprzedaży}}$	min	15	5	1
6. Termin spłaty zobowiązań w dniach	$\frac{\text{zobowiązania z tyt. dost. i usług} \times 365}{\text{przychody netto ze sprzedaży}}$	min	661	336	236

Stwierdzenia i wnioski :

- wskaźnik obrotu majątku ogółem sygnalizuje spadek efektywności gospodarowania, o 4%
- wskaźnik rotacji majątku obrotowego wykazuje nieznaczny spadek o 4 %,
- wskaźnik obsługi zobowiązań z tytułu dostaw i usług był dłuższy od inkasa należności i wykazywał tendencję do wydłużania się- objaw niepożądany z punktu płynności finansowej.

Wskaźniki finansowania działalności

Wskaźniki finansowania działalności informują o źródłach sfinansowania majątku. Pozwalają ocenić poziom zadłużenia firmy i możliwości jego obsługi. Wskazują na skalę ryzyka związanego ze strukturą źródeł finansowania.

Nazwa wskaźnika	Formuła obliczeniowa	Wartość wskaźnika			
		Pożądana	2014	2013	2012
1. Ogólnego zadłużenia	$\frac{\text{kapitały obce}}{\text{suma aktywów}}$	0,3 – 0,5	0,24	0,58	0,52
2. Pokrycia majątku trw. k. własnym	$\frac{\text{kapitały własne}}{\text{majątek trwały}}$	> 1	0,00	0,00	0,00
3. Relacji k. obcych do k. własnych	$\frac{\text{kapitały obce}}{\text{kapitały własne}}$	< 1	0,31	1,44	1,70
4. Trwałość struktury finansowania	$\frac{\text{k. wł. + rezerwy + zob. dł.}}{\text{suma pasywów}}$	Max	0,77	0,41	0,37
5. Kapitału pracującego	$\frac{\text{majątek obrotowy} - \text{zob. bieżące}}{\text{suma pasywów}}$	max	5 932 998,19	3 220 213,89	4 014,500,0
6. Relacji zobowiązań. do należności	$\frac{\text{zobowiązania z tyt. dostaw i usług}}{\text{należności z tyt. dostaw i usług}}$	< 1	11,33	47,38	159,20

Stwierdzenia i wnioski :

- występował w okresie sprawozdawczym niski poziom ogólnego zadłużenia jednostki, tj. kapitały obce stanowiły 24 % wartości majątku, zjawisko korzystne,
- do pozytywnych zjawisk zaliczyć wielkość kapitału pracującego, który w analizowanym okresie sprawozdawczym charakteryzuje się tendencją wzrostową ,
- korzystnie ukształtował się wskaźnik relacji kapitałów obcych do kapitałów własnych, poniżej jedności – kapitały obce tylko w 31 % pokrywały wartość kapitałów własnych,
- trwałość struktury finansowania wykazuje wielkości pożądane, kapitał własny plus rezerwy stanowi 77 % sumy pasywów.



6. Zdolność jednostki do kontynuowania działalności w roku następnym po badanym

Podsumowując ocenę wyników działalności badanej jednostki należy stwierdzić :

- sytuacja majątkowa i finansowa jednostki jest słaba, potwierdzona wskaźnikami ekonomicznymi opartymi o realny stan aktywów i pasywów bilansu oraz kosztów i przychodów rachunku zysków i strat.

Uwzględniając wskaźniki dokonanej analizy ekonomiczno- finansowej, wyniki badania sprawozdania finansowego i zdarzeń gospodarczych, jakie nastąpiły po dniu bilansowym stwierdza się, że w badanym 2014 roku sytuacja majątkowa i finansowa pogorszyła się w stosunku do poprzedniego okresu sprawozdawczego jednak zdaniem biegłego nie występuje bezpośrednie zagrożenie kontynuacji działalności w roku następnym po badanym.

C. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA

I. System rachunkowości i kontroli wewnętrznej oraz inwentaryzacja

1. System rachunkowości

Badana Spółka posiada dokumentację opisującą przyjęte zasady rachunkowości określone w art. 10 ustawy o rachunkowości oraz innych postanowień ustawy z dnia 29 września 1994 roku (tekst jednolity Dz. U. z 2013 roku, poz. 330 z 30.01.2013 z późniejszymi zmianami).

W opracowanej przez Spółkę polityce rachunkowości ujęto wybrane alternatywne rozwiązania, w tym reguły, metody i procedury dotyczące:

- **wyceny** przychodów, rozchodów i stanów bilansowych poszczególnych pozycji aktywów i pasywów
- **zasad** szacowania odpisów aktualizujących utratę wartości, bądź jej przyrost
- **inwentaryzacji** aktywów i pasywów, ze szczególnym naciskiem na inwentaryzację w formie tzw. weryfikacji dokumentów
- **zasad** funkcjonowania kont analitycznych i ich grupowania w ramach kont syntetycznych
- **zasad** funkcjonowania kontroli wewnętrznej operacji gospodarczych
- **zasad** aktywowania przyszłych potrąceń z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Dokumentacja systemu przetwarzania danych spełnia wymogi art. 10 ustawy o rachunkowości.

Wprowadzony w Spółce wykaz kont syntetycznych oraz zbiory kont analitycznych umożliwiają grupowanie operacji gospodarczych wg zasad rachunkowości i są źródłem danych wprowadzonych do sprawozdania finansowego.

System zapisów pozwala na kompletne ujęcie operacji gospodarczych z podziałem na poszczególne okresy sprawozdawcze i narastająco od początku roku.

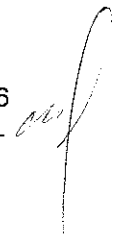
Dowody księgowe stanowiące podstawę zapisów księgowych są prawidłowo wystawiane i zakwalifikowane do ujęcia w księgach rachunkowych.

Moje badanie nie wykazało uchybień w sposobie prowadzenia ewidencji księgowej, która spełnia wymogi określone w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, wraz z późniejszymi zmianami.

W Zakładowej Polityce Rachunkowości określono:

- **poziom** kwotowej istotności zdarzeń gospodarczych i wynikających z tych zdarzeń operacji księgowych, korespondujących z obowiązkiem uznania błędów za podstawowe z ewentualną potrzebą zmian dotychczasowej zakładowej polityki rachunkowości – zgodnie z wymogami określonymi w art. 54.3 ustawy o rachunkowości
- **zasady** klasyfikacji zdarzeń gospodarczych stosownie do art. 21.1.6 ustawy o rachunkowości i wg MSR preferowaną nadrzędnością ich treści ekonomicznej, stosownie do art. 4.2. ustawy o rachunkowości
- **tryb** postępowania ewidencyjnego dla aktywów obrotowym w ramach 12 miesięcznego cyklu, stosownie do art. 3.1.15 - 36 ustawy o rachunkowości
- **zasady** ujmowania w księgach rachunkowych skutków finansowych zdarzeń szczególnych (art. 194 i 195 KSH)

Księgi rachunkowe oraz dowody księgowe są przechowywane zgodnie z rozdziałem 8 ustawy o rachunkowości.



2. Inwentaryzacja aktywów i pasywów

Spółka nie wykazuje w bilansie rzeczowych aktywów trwałych ze względu na ich całkowite umorzenie

Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach bankowych są potwierdzone przez bank.

W wyniku powyższego badania nie stwierdzono nieprawidłowości, co pozwala na uznanie wykazanych w sprawozdaniu finansowym pozycji za realne.

Stwierdza się, że księgi rachunkowe oraz dokumentacja stanowiąca podstawę do ewidencji operacji gospodarczych są prawidłowe w rozumieniu art. 24 ustawy o rachunkowości i stanowią podstawę do sporządzenia badanego sprawozdania finansowego.



3. Informacja o poszczególnych składnikach aktywów i pasywów

AKTYWA

A. Aktywa trwałe

1.1 Wartości niematerialne i prawne – nie wykazano w bilansie

W księgach rachunkowych ujęto wartości niematerialne i prawne, które obejmowały licencje na programy komputerowe – umorzone w 100%.

Inwentaryzacja wartości niematerialnych i prawnych przeprowadzona w formie ich weryfikacji.

Saldo w bilansie nie występuje..

1.2 Rzeczowe aktywa trwałe

Środki trwałe

W księgach rachunkowych ujęto środki trwałe, które obejmują zestaw komputerowy umorzony w 100%.

Ewidencja i klasyfikacja środków trwałych nie nasuwa uwag.

Saldo w bilansie nie występuje.

2. Aktywa obrotowe

w kwocie

7 736 234,19 zł

stanowi 100,00 % sumy bilansowej aktywów.

2.1 Należności krótkoterminowe

w kwocie

7 336 714,48 zł

Należności z tytułu dostaw i usług

wykazane w bilansie w kwocie

20 045,36 zł

wynikają z kont:

- należności z tytułu dostaw i usług

20 045,36 zł

- minus odpis aktualizacyjny na należności -

0,00 zł

Wykazane w bilansie należności dotyczą wszystkich nabytych wierzytelności w celu ich windykacji na własny rachunek.

Saldo prawidłowe.

Należności pozostałe

wykazane w bilansie w kwocie

7 336 714,48 zł

- z tego od jednostek powiązanych

53 351,88 zł

- pozostałych jednostek

7 283 362,60 zł

Saldo wykazano w bilansie poprawnie.

**2.2 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty**

w kwocie

55 466,62 zł

obejmują :

Stan środków pieniężnych zgodny jest ze stanem wykazany w wyciągach bankowych oraz wynika z ewidencji księgowej.

Salda na dzień 31.12.2014 roku zostały przez Banki potwierdzone.

**3. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe – w kwocie
324 007,73 zł**

wynikają z ewidencji księgowej

Saldo wykazano w bilansie poprawnie, a ujęte na tym koncie koszty dotyczą opłaconych z góry świadczeń, które nastąpią w przyszłym roku obrotowym.

Saldo uznaje się za prawidłowe.

4. Ogółem aktywa bilansu wynoszą 7 736 234,19 zł
wycena poszczególnych składników majątku dokonana została przez Spółkę z zastosowaniem nadrzędnych zasad rachunkowości, wynikających z ustawy o rachunkowości.

PASYWA zweryfikowanego bilansu w układzie wynikającym ze sprawozdania :**A. 1. Kapitał własny**

Wykazany w bilansie w kwocie

5 841 686,80 zł

stanowi 77,51 % ogólnej sumy pasywów.

Na dzień bilansowy struktura kapitału własnego przedstawia się następująco:

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2014 r.		Stan na 31.12.2013 r.		Zmiana	
		Kwota w zł	struktura	Kwota w zł	struktura	Kwota w zł(3-5)	%(3:5)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Kapitał podstawowy	4 515 392,80	77,30	2 887 500,00	91,53	1 627 892,80	156,38
2	Kapitał zapasowy	1 782 396,60	30,51	1 782 396,60	56,50	0,00	100,00
3	Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Pozostałe kapitały rezerwowe	4 309 730,95	73,77	1 999 730,95	63,39	2 310 000,00	215,52
5	Zysk (strata) z lat ubiegł.	- 4 582 855,95	- 78,45	- 3 564 219,52	- 112,98	- 1 018 636,43	128,58
6	Wynik finansowy netto roku obrotowego	- 182 977,60	- 3,13	49 461,47	1,56	- 232 439,07	- 369,9
7	RAZEM	5 841 686,80	100,00	3 154 869,50	100,00	2 686 817,30	185,17

Kapitał zakładowy został wykazany w bilansie w wysokości określonej w umowie spółki w wysokości **4 515 392,80 zł**

zgodny ze Statutem Spółki i wpisem KRS oraz księgą akcji.

Struktura kapitału zakładowego na koniec 2014 roku została szczegółowa przedstawiona w informacji do sprawozdania finansowego na stronie 38.

Kapitał zapasowy spółka tworzy zgodnie z umową spółki i Kodeksem handlowym.

W badanym roku nie uległ zmianie

Stan kapitału zapasowego wykazano w prawidłowej wysokości **1 782 396,60 zł****Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny** – nie wykazano w bilansie**Pozostałe kapitały rezerwowe** wykazano w bilansie w kwocie **4 309 730,95 zł**

w badanym roku uległy zwiększeniu o kwotę 2 310 000,00 zł.

Saldo w bilansie wykazano poprawnie.

Strata z lat ubiegłych wykazano w bilansie w prawidłowej wysokości**4 582 855,95 zł**

i została powiększona o korektę wyniku lat ubiegłych , kwota – 1 068 097,90 zł,

oraz zmniejszona o podział wyniku netto za 2013 rok- kwota 49 461,47 zł

Wynik finansowy netto roku bieżącego wykazany w sprawozdaniu finansowym,**strata w kwocie****182 977,60 zł**

wynika z prawidłowo udokumentowanego rozliczenia przychodów i kosztów działalności

i jest rachunkowo zgodny z kwotą wykazaną w sprawozdaniu z pełnego dochodu.

Wykazany stan kapitałów własnych jest zgodny z księgami rachunkowymi i odpowiednimi dokumentami prawnymi.

Zmiany wysokości poszczególnych pozycji kapitałów własnych zostały prawidłowo udokumentowane i ujęte w księgach.

B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	1 894 547,39 zł
stanowią 24,49 % sumy pasywów i z tego przypada na:	
- Rezerwy na zobowiązania – w kwocie	91 311,39 zł
Spółka zgodnie z przepisami wynikającymi z ustawy o rachunkowości utworzyła rezerwę	
- z tytułu odroczonego podatku dochodowego	91 311,39 zł
Pozycja wykazana poprawnie w bilansie.	
Zobowiązania długoterminowe na dzień bilansowy w kwocie	91 311,39 zł
dotyczą rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	

1. Zobowiązania krótkoterminowe w kwocie **1 803 236,00 zł**

dotyczą :

- kredytów i pożyczek	146 290,89 zł
- zobowiązań handlowych	946 074,48 zł
- pozostałych zobowiązań	257 242,83 zł
- pozostałych rezerw	453 627,80 zł
razem	1 803 236,00 zł

Saldo zobowiązań na dzień bilansowy wykazane w bilansie wynika z prawidłowo prowadzonej ewidencji księgowej oraz wykazuje zgodność ewidencji analitycznej z syntetyczną.

Poszczególne tytuły zobowiązań krótkoterminowych przedstawiono w dodatkowych informacjach i objaśnieniach.

4.1 Ogółem pasywa bilansu **7 736 234,19 zł**

Wszystkie pozycje pasywów zostały wykazane w sprawozdaniu finansowym z uwzględnieniem nadrzędnych zasad rachunkowości, wynikających z ustawy o rachunkowości.

4.2 Sprawozdanie z pełnego dochodu

Sposób ewidencji przychodów i kosztów odpowiada zasadom ustalonym w Zakładowym Planie Kont.

Rachunek zysków i strat został sporządzony w sposób technicznie poprawny w układzie zgodnym z ustawą o rachunkowości i przyjętymi zasadami ewidencji przychodów i kosztów. Sprawozdanie „rachunek zysków i strat” sporządzone jest wg wariantu kalkulacyjnego. Kwalifikacja kosztów rodzajowych oraz ich rozliczenie na koszty w układzie kalkulacyjnym nie budzi zastrzeżeń.

Przychody i koszty działalności operacyjnej

Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi zarejestrowane w ewidencji księgowej i ujęte w sprawozdaniu wg zasad wariantu kalkulacyjnego za okres od 01.01.2014 roku do 31.12.2014 roku wynosiły:

Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów

Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi	463 656,93 zł
Przychód ze sprzedaży produktów	463 656,93 zł
Koszt sprzedanych produktów, towarów i materiałów	84 458,14 zł
Wynik na sprzedaży - zysk	379 198,79 zł
Koszty sprzedaży	120 412,62 zł
Koszty ogólnego zarządu	398 475,96 zł
Strata na sprzedaży	139 689,79 zł

Poszczególne rodzaje przychodów i kosztów wykazane zostały zgodnie z zasadami współmierności oraz memoriału i ustaleniami zakładowego planu kont.

Dokumentacja sprzedaży i rozliczenia z tytułu podatku Vat poprawne.

Poszczególne pozycje kosztów rodzajowych zostały właściwie zakwalifikowane i ujęte w prawidłowej wysokości.

Przypisanie przychodów i kosztów do badanego okresu na podstawie badanej próby uznano za kompletne.

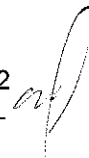
Wynik na sprzedaży ustalono prawidłowo.

Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	140,98 zł
Pozostałe koszty operacyjne	15 826,04 zł
Wynik na działalności operacyjnej – strata	15 685,06 zł
Wynik na działalności operacyjnej uwzględniający stratę na sprzedaży	strata 155 374,85 zł

Pozostałe przychody operacyjne obejmują powtarzalne przychody związane tylko pośrednio z podstawową działalnością jednostki.

Pozostałe koszty operacyjne zostały rzeczowo należycie i memoriałowe udokumentowane jako koszty pośrednio związane z podstawową działalnością jednostki.



Stwierdza się prawidłowe udokumentowanie i zakwalifikowanie do pozostałych przychodów operacyjnych z uwzględnieniem ustawowego zakazu ich kompensowania wynikającego z art. 7 ust.3 ustawy o rachunkowości.

Dokładna specyfikacja pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych została prawidłowo przedstawiona w notce do informacji dodatkowej. (noty 34,35)

Przychody i koszty finansowe

Przychody finansowe	0,00 zł
Koszty finansowe	1 635,75 zł
Wynik na działalności finansowej - strata	1 635,75 zł
Wynik na działalności gospodarczej - strata	157 010,60 zł
Strata przed opodatkowaniem	157 010,60 zł
Podatek dochodowy	25 967,00 zł
Strata netto	182 977,60 zł

Z powyższych danych liczbowych i ustaleń biegłego wynika, że rachunek zysków i strat za okres sprawozdawczy sporządzony został obowiązującą i prawidłową metodą, zgodnie z art. 47 ustawy o rachunkowości.

5. Podatki i inne rozliczenia z budżetem

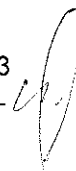
5.1 Podatek dochodowy od osób prawnych. Ustalenie straty podatkowej.

Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego straty brutto.

- przychody wynikające z ksiąg w tys. zł	464,00
- koszty księgowe w tys. zł	621,00
- wynik brutto – strata w tys. zł	- 157,00
- przychody wyłączone z opodatkowania	0,00
- koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodu w tys. zł	+ 460,00
- koszty podatkowe, które stanowiły koszty bilansowe w latach ubiegłych w tys. zł	- 104,00
- Dochód do opodatkowania w tys. zł	199,00
- Odliczenia w tys. zł	199,00

W zakresie rozliczeń podatkowych biegły potwierdza zgodność przekształcenia wyniku brutto w wynik netto ze sporządzonymi przez jednostkę „ dodatkowymi informacjami i objaśnieniami” wymaganymi przez ustawę o rachunkowości.

Powyższe rozliczenie ze względu na wrywkową metodę badania nie ma charakteru audytu podatkowego.



6. Kompletność i prawidłowość danych zawartych w informacji dodatkowej

obejmującej wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia została sporządzona zgodnie z wymogami określonymi przepisami Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2013 r. poz. 330 z późniejszymi zmianami). Dane zawarte w informacji są zgodne z ustaleniami biegłego i umożliwiają właściwą ocenę sytuacji majątkowej firmy.

7. Zestawienie zmian w kapitale własnym

Sporządzone zostało zgodnie z przepisami określonymi w art. 48a ustawy o rachunkowości. Jednostka kompletnie i wiarygodnie ujęła pozycje kształtujące zmianę kapitału własnego, zgodnie z bilansem oraz księgami rachunkowymi.

8. Prawidłowość sporządzenia rachunku z przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzono metodą pośrednią i wykazuje zwiększenie Stanu środków pieniężnych netto w kwocie 46 628,67 zł, na które złożyły się:

- przepływy z działalności operacyjnej	12 387,67 zł
- przepływy z działalności inwestycyjnej	0,00 zł
- przepływy z działalności finansowej	34 241,00 zł

Dane sprawozdania wynikają ze sprawozdania z sytuacji finansowej sprawozdania z pełnego dochodu, dodatkowych informacji i objaśnień oraz danych pochodzących bezpośrednio z ewidencji księgowej i analizy sald kont.

Poszczególne strumienie pieniężne zostały zakwalifikowane do odpowiednich pozycji Sprawozdania.

9. Prawidłowość i rzetelność sporządzenia sprawozdania z działalności jednostki

Sprawozdanie z działalności jednostki jest kompletne w rozumieniu art.49 ust.2 ustawy o Rachunkowości.

W sprawozdaniu tym zawarto istotne informacje o stanie majątkowym i sytuacji finansowej, w tym ocenę uzyskiwanych efektów oraz wskazanie czynnika ryzyka i opis zagrożeń.

Dane wynikają ze zbadanego sprawozdania finansowego.

10. Zdarzenia po dacie bilansu

Nie wystąpiły znaczące zdarzenia wymagające wprowadzenia zmian w sprawozdaniu finansowym roku 2014. Biegły stwierdza, że między datą 31.12.2014 roku a datą zakończenia badania nie wystąpiły istotne zdarzenia gospodarcze mające wpływ na roczne sprawozdanie finansowe i wynik bilansowy, przy czym uwzględnia się w tym zakresie oświadczenie złożone przez Zarząd z datą sporządzenia opinii i raportu.

D. CZĘŚĆ KOŃCOWA

1. Ustalenia i informacje końcowe

Po zbadaniu sprawozdania finansowego za rok 2014 uznaje się je za sporządzone zgodnie z obowiązującymi przepisami o rachunkowości. W trakcie badania sprawozdania finansowego nie stwierdzono zjawisk i zdarzeń wskazujących na naruszenie prawa. W badaniu sprawozdania finansowego i ksiąg rachunkowych posłużono się próbkami rewizyjnymi, na podstawie, których wnioskowano o poprawności badanych pozycji lub zdarzeń gospodarczych.

W związku z tym mogą wystąpić różnice pomiędzy ustaleniami zawartymi w niniejszym raporcie a wynikami ewentualnych kontroli przeprowadzonych metodą pełną.

Podsumowanie wyników badania zawiera opinia niezależnego biegłego rewidenta z objaśnieniami i stanowi odrębny dokument.

Sporządzony raport z przebiegu badania został opracowany na podstawie przedłożonych do badania sprawozdań finansowych i danych wynikających z ksiąg rachunkowych.

Raport niniejszy zawiera 24 strony kolejno ponumerowane i zaparafowane przez kluczowego biegłego rewidenta.

Raport sporządzono w pięciu egzemplarzach, z przeznaczeniem :

- 4 egzemplarze – zleceniodawca
- 1 egzemplarz – zleceniobiorca

Załączniki :

- sprawozdanie z sytuacji finansowej
- sprawozdanie z pełnego dochodu
- zestawienie zmian w kapitale własnym
- sprawozdanie z przepływów pieniężnych
- dodatkowe informacje i objaśnienia
- oświadczenie Zarządu o kompletności sprawozdania finansowego

Kluczowy Biegły Rewident

Audytorka:

Mirosław Witkowski
nr uprawnień 4381
ul. Pułaskiego 7c/2
62-420 Strzałkowo

Biurowisko – Biegły Rewident
Mirosław Witkowski
ul. Pułaskiego 7c/2
62-420 Strzałkowo
nr podmiotu 589

Strzałkowo, dnia 29.06. 2015 roku

BIURO RACHUNKOWE
Biegły Rewident
Mirosław Witkowski
62-420 Strzałkowo, ul. Pułaskiego 7c/2
NIP 667-100-24-95 REGON 310218472