

19

**Raport
z badania sprawozdania finansowego**

MERIT INVEST

Spółka Akcyjna

w Radomiu

za rok obrotowy

od 01.01. 2015 r. do 31.12. 2015 r.

A. Część ogólna

1. Podstawa przeprowadzenia badania.

Badanie zostało przeprowadzone przez firmę „Bilkon” sp. z o. o. z siedzibą w Radomiu przy ulicy Świerkowej 32, wpisaną na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych przez Krajową Izbę Biegłych Rewidentów pod numerem 127.

Wybór podmiotu do badania sprawozdania finansowego został dokonany uchwałą nr 1 Rady Nadzorczej z dnia 28.12.2015 r.

Podstawą przeprowadzenia badania była umowa zawarta w dniu 18.01.2016 r. z Prezesem Zarządu Spółki.

2. Czas i miejsce badania .

Badanie zostało przeprowadzone w okresie od 11 maja 2016r. do 13 maja 2016 r.

3. Wykonawca badania .

Z ramienia firmy „Bilkon” badanie przeprowadził biegły rewident Henryk Dziuba zamieszkały w Radomiu ul. Sandomierska 12/55, wpisany na listę biegłych rewidentów pod numerem 767.

4. Przedmiot badania .

Badaniem objęto załączone sprawozdanie finansowe oraz księgi rachunkowe i dokumentację stanowiącą podstawę sporządzenia badanego sprawozdania.

5. Zakres i metody badania.

5.1 Sporządzenie sprawozdania finansowego jest obowiązkiem zarządu Spółki. Obowiązkiem biegłego rewidenta jest wyrażenie opinii o sprawozdaniu finansowym na podstawie przeprowadzonego badania .

Badanie zostało przeprowadzone stosownie do postanowień rozdziału 7 ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2013 r. Nr 47 poz. 330 z późn. zm.) oraz krajowych standardów rewizji finansowej wydanych przez Krajową Izbę Biegłych Rewidentów.

5.2 Zarząd spółki udostępnił całą wymaganą 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.

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

5.4 Spółka „Bilkon” w Radomiu oraz biegły rewident badający sprawozdanie finansowe są niezależni od badanej jednostki i posiadają nieograniczoną zdolność do bezstronnego badania i wydania opinii.

5.5 Nie nastąpiły ograniczenia zakresu badania sprawozdania finansowego.

6. Charakterystyka badanej Spółki .

6.1. MERIT INVEST S.A. w Radomiu powstała na podstawie aktu notarialnego sporządzonego w dniu 11.06.2010 r. w Wrocławiu przez notariusza Iwonę Kredzińską z Kancelarii Notarialnej Iwona Kredzińska w Wrocławiu pod repertorium A nr 165/2010.

6.2. Na dzień 31.12.2015 r. kapitał zakładowy Spółki wynosił 265.450 zł i składał się z 2.654.500. akcji na okaziciela o wartości nominalnej 0,10 zł każda objętych przez :

- Mirosława Stępnia w ilości 1.199.600 akcji
- Filtronix System LTD - 865.000 akcji
- Pozostali w ilości 589.900 akcji

6.3. Spółka jest zarejestrowana od dnia 01.09.2010 r. w Rejestrze Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000362881 w Sądzie Rejonowym dla M. St. Warszawy XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.-ostatni odpis z rejestru z 12.05.2016 r. Spółka zarejestrowana jest w krajowym rejestrze urzędowym podmiotów gospodarczych –Regon 142555251

Spółka posiada numer identyfikacji podatkowej NIP 948-25-69-794.

6.4. W okresie objętym badaniem Spółka była zarządzana jednoosobowo przez Prezesa Zarządu - Mirosława Stępnia.

6.5. W Spółce funkcjonuje Rada Nadzorcza aktualnie w 5 osobowym składzie.

6.6. Spółka nie zatrudnia pracowników, natomiast prezes zarządu otrzymuje wynagrodzenie za pełnienie funkcji.

6.7. Rzeczywistym i zarejestrowanym podstawowym przedmiotem działalności Spółki realizowanym w 2015 r, było doradztwo finansowe i inwestycyjne.

7. Informacja o badaniu sprawozdania finansowego za rok poprzedni.

7.1 Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy od 01.01.2014 r. do 31.12.2014 r. wykazujące sumę bilansową 561.486,38 zł i zamykające się stratą netto w kwocie 419.700,94 zł było poddane badaniu przez podmiot audytorski BILKON Sp. z o. o. w Radomiu uzyskując opinię bez zastrzeżeń.

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy uchwala nr 4 z dnia 24.06.2015 r. zatwierdziło sprawozdanie finansowe za rok obrotowy od 01.01.2014 r do 31.12.2014 r.-akt notarialny Repertorium A nr 2767/2015 z dnia 24.06.2015 r. Strata netto za rok 2014 została częściowo pokryta z;

- kapitału zapasowego	203.790,76 zł
- zysku z lat poprzednich	20.533,46 zł

7.2 Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2014 złożone zostało do KRS i przekazane do Trzeciego Urzędu Skarbowego w Radomiu.

7.3 Podstawą otwarcia ksiąg rachunkowych na dzień 01.01.2015 r. był bilans zamknięcia na dzień 31.12.2014 r. Ciągłość bilansowa została zachowana.

8. Działalność gospodarczą Spółki, jej wynik finansowy oraz sytuację finansową i majątkową charakteryzują analityczny bilans, analityczny rachunek zysków i strat oraz podstawowe wskaźniki ekonomiczne za lata 2013-2015 zawarte na stronach 5-7 raportu.

9.Ogólna ocena sytuacji finansowej.

Na sytuację finansową spółki na dzień bilansowy wpłynęły następujące zjawiska w porównaniu do roku 2014 :

1/ spadek przychodów ze sprzedaży o 46 tys. zł tj. o 23,4 punktu

2/ przy spadku przychodów ze sprzedaży o 23,4 punktu ,koszty działalności operacyjnej spadły o 47,1 punktu powodując stratę brutto na sprzedaży w wysokości 193 tys. zł./ przy stracie brutto na sprzedaży w roku 2014 w wysokości 453 tys. zł./

3 /poprawa wszystkich wskaźników rentowności, które są ujemne

4/ wzrost wskaźników płynności

5/ wzrost stopy zadłużenia o 0,4 punktu do poziomu 0,8 % wartości aktywów

6/ spadek wartości aktywów netto/kapitałów własnych/ o 98 tys. zł.

Zobowiązania spółki na 31.12.2015 r. wynosiły 2.890 zł i zostały uregulowane

Bilans analityczny

Lp	Treść	Rok 2013		Rok 2014		Rok 2015		Dynamika 7:5 x 100
		tys. zł	% struktury	tys. zł	% struktury	tys. zł	% struktury	
I	2	3	4	5	6	7	8	9
A	Aktywa trwałe	635	53,8	451	80,4	302	81,4	67,0
I	Wartości niematerialne i prawne	613	51,9	448	79,9	302	81,4	67,0
II	Rzeczowe aktywa trwałe	20	1,7	3	0,5			
III	Należności długoterminowe							
IV	Inwestycje długoterminowe							
V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	2	0,2					
B	Aktywa obrotowe	545	46,2	110	19,6	69	18,6	62,7
I	Zapasy	2	0,2					
II	Należności krótkoterminowe	321	27,2	63	11,2	57	15,4	90,4
III	Inwestycje krótkoterminowe	217	18,3	45	8,0	10	2,7	22,2
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	5	0,5	2	0,4	2	0,5	100
	AKTYWA RAZEM/ A+B/	1.180	100	561	100	371	100	66,1
A	Kapitał własny	590	50,0	270	48,1	172	46,4	66,1
I	Kapitał podstawowy	166	14,1	265	47,2	265	71,4	100
II	Kapitał zapasowy rezerwowy	418	35,4	404	72,0	200	53,9	49,5
III	Wynik z lat ubiegłych	21	1,8	21	3,7	(-) 195	(-) 52,5	
IV	Zysk /strata / roku obrotowego	(-) 15	(-) 1,3	(-) 420	(-) 74,8	(-) 98	(-) 26,4	23,3
B.	Rezerwy i zobowiązania	590	50,0	291	51,9	199	53,6	68,3
I	Rezerwy na zobowiązania	25	2,1					
II	Zobowiązania długoterminowe							
III	Zobowiązania krótkoterminowe	182	15,4	2	0,4	3	0,8	150,0
IV	Rozliczenia międzyokresowe	383	32,5	289	51,5	196	52,8	67,8
	PASYWA RAZEM/A+B/	1.180	1090	561	100	371	100	66,1

Analityczny rachunek zysków i strat

L.p.	Wyszczególnienie	Wyniki za okres w tys. zł			Dynamika w %	
		2013 rok	2014 rok	2015 rok	2014 /2013	2015 /2014
1	Przychody ze sprzedaży produktów	403	197	151	48,9	76,6
2	Koszty działalności operacyjnej	714	650	344	91,0	52,9
5	Zysk /strata/ na sprzedaży	(-) 311	(-) 453	(-) 193	145,6	42,6
6	Pozostałe przychody operacyjne	99	93	96	93,9	103,2
7	Pozostałe koszty operacyjne	26	3	3	11,5	100
8	Zysk /strata/ na działalności operacyjnej	(-) 328	(-) 363	(-) 100	152,5	27,5
9	Przychody finansowe	277	105	2	37,9	1,9
10	Koszty finansowe	49	185		377,6	
11	Zysk / strata/brutto na działalności gospodarczej	(-) 10	(-) 443	(-) 98	4.430	22,1
12	Wynik zdarzeń nadzwyczajnych					
13	ZYSK BRUTTO	(-) 10	(-) 443	(-) 98	4.430	22,1
14	Podatek dochodowy	5	(-) 23			
15	ZYSK/ STRATA/ NETTO	(-) 15	(-) 420	(-) 98	2.800	23,3

Podstawowe wskaźniki ekonomiczne

L.p.	Wyszczególnienie wskaźników	Rok 2013	Rok 2014	Rok 2015
1	Wartość księgowa majątku tys. zł	1.180	561	371
2	Zysk /strata/ netto tys. zł	(-) 15	(-) 420	(-) 98
3	Wskaźniki rentowności w %			
	- netto sprzedaży	(-) 3,7	(-) 213,2	(-) 64,9
	- brutto sprzedaży	(-) 77,2	(-) 229,9	(-) 127,8
	- majątku	(-) 1,3	(-) 48,2	(-) 21,0
4	Wskaźnik zyskowności kapitałów własnych w %	(-) 9,1	(-) 51,2	(-) 37,0
5	Współczynniki płynności:			
	- bieżącej	2,4	3,6	45,0
	- szybkiej	2,4	3,6	45,0
	- bardzo szybkiej	0,6	0,6	11,5
6	Wskaźniki wypłacalności: w %			
	- obciążenia majątku zobowiązaniami	15,4	0,4	0,8
	- pokrycia zobowiązań kapitałem własnym	324,2	1.350	
7	Kapitał obrotowy/tys. zł/	0	0	0
8	Wskaźnik pokrycia majątku trwałego kapitałem własnym w %	92,9	167,3	57,0
9	Trwałość struktury finansowania w %	50,0	99,6	99,2
10	Szybkość obrotu należności w dniach	159	brak należności z tytułu dostaw	Należności z XII.2015 r, 22.897 zł
11	Szybkość spłaty zobowiązań w dniach	31	zobowiązania z tytułu dostaw 234,67	Zobowiązania z tytułu dostaw 911 zł.
12	Aktywa netto / kapitały własne/ tys. zł/	590	270	172
13	Zysk/strata/na 1 akcję	(-) 0,01	(-) 0,16	(-) 0,04

B. Część szczegółowa

I. System rachunkowości.

1.1. Spółka posiada przyjęte zasady (politykę) rachunkowości, które są odpowiednie do zakresu i charakteru prowadzonej działalności.

Księgi rachunkowe prowadzone są za pomocą komputera.

Księgi rachunkowe, dowody księgowe, zapisy księgowe oraz sprawozdanie finansowe Spółki spełniają wymogi ustawy o rachunkowości.

Sprawozdanie finansowe sporządzone zostało na podstawie ksiąg rachunkowych.

Księgi rachunkowe i dowody księgowe są prawidłowo archiwizowane.

1.2. Księgi rachunkowe są prowadzone przez Biuro Rachunkowe "RENOMA" Anna Rojek w Radomiu posiadające świadectwo kwalifikacyjne Ministerstwa Finansów nr 76/2002.

II. Rzetelność i prawidłowość ujęcia poszczególnych aktywów i pasywów bilansu.

AKTYWA

1. Aktywa trwałe.

Aktywa trwałe w kwocie netto 302.412,39 zł są realne na dzień bilansowy i obejmują wartości niematerialne i prawne.

1.1. Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na dzień 31.12.2015 r. wynika z wyceny wg wartości netto tj. różnicy wartości początkowej wg cen nabycia i dotychczasowego umorzenia. Przychodów i rozchodów wartości niematerialnych i prawnych w roku obrotowym nie było.

Umorzenie wartości niematerialnych i prawnych jest dokonywane wg zasad art.16 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych i w roku obrotowym wyniosło 145.824,94 zł.

1.2 Środki trwałe ustalono jako różnica wartości początkowej wg cen nabycia i dotychczasowego umorzenia wynoszących na dzień bilansowy 21.844,58 zł. Przychodu i rozchodu środków trwałych nie było.

Umorzenie środków trwałych za rok obrotowy w kwocie 2.974,98 zł jest prawidłowe, ustalone wg zasad art.16 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych.

Ewidencję analityczną środków trwałych prowadzi się w formie tabeli amortyzacyjnej.

2. Aktywa obrotowe.

Aktywa obrotowe wynoszą 69.153,27 zł i są realne na dzień bilansowy.

Na aktywa obrotowe składają się :

- należności krótkoterminowe	57.354,00 zł
- inwestycje krótkoterminowe	9.551,59 zł
- krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	2.247,68 zł

2.1. Należności obejmują:

- należności z tytułu dostaw	22.897,00 zł
- należność z tytułu podatku od towarów i usług	34.457,00zł

2.1.1 Należności z tytułu dostaw dotyczą 3 kontrahentów z faktur z m-ca XII.2015 ,uregulowanych w roku 2016.

Należności wątpliwe do wyegzekwowania w kwocie 29.520 zł są objęte odpisem aktualizującym.

2.1.2 Należności z tytułu podatków dotyczą podatku od towarów i usług zgodnych z deklaracją VAT za m-c XII.2015 r.

2.2. Inwestycje krótkoterminowe obejmują :

- udziały 1 spółki w kwocie 49.843,64 zł objętych w całości odpisem aktualizującym
- środki pieniężne na rachunku bankowym, zgodne z ostatnimi wyciągami bankowymi z zachowaniem zasady ciągłości 9.551,59 zł

2.3. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe w kwocie 2.247,68 zł są wydatkami dotyczącymi kosztów roku 2016.

3. Kapitały własne.

3.1. Stan kapitałów własnych wykazanych w bilansie w kwocie 172.199,34 zł jest realny.

3.2 Strata netto za rok obrotowy w kwocie 97.873,94 zł została ustalona prawidłowo. Wynika ona z zapisów na kontach wynikowych i zgodna jest z rachunkiem zysków i strat za rok obrotowy.

4. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania.

Zobowiązania w kwocie 199.366,32 zł są realne i obejmują :

- zobowiązania z tytułu usług	911,00 zł
- zobowiązania z tytułu podatków	1.979,00 zł
- rozliczenia międzyokresowe przychodów	196.476,32 zł

Zobowiązania zostały ustalone w kwotach wymagających zapłaty.

4.1. Zobowiązania z tytułu usług dotyczą 2 pozycji z XII.2015 r, zapłaconych w roku 2016.

4.2. Zobowiązania z tytułu podatków dotyczą:

- podatku dochodowego od osób fizycznych za XII.2015 r.	1.502,00 zł
- składek na ubezpieczenia społeczne za XII.2015 r	477,00 zł

Zobowiązania zostały uregulowane.

4.3. Rozliczenia międzyokresowe przychodów w kwocie 196.476,32 zł dotyczą otrzymanej dotacji na projekt unijny pomniejszonej o amortyzację środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych sfinansowanych z tej dotacji. Rozliczenie tej pozycji w pozostałe przychody operacyjne w latach 2016-2018.

III. Kompletność i prawidłowość pozycji kształtujących wynik działalności.

1. Przychody ze sprzedaży zostały prawidłowo udokumentowane i zaliczone do roku obrotowego.

2. Koszty działalności operacyjnej wykazane w rachunku zysków i strat za rok obrotowy są kompletne, prawidłowo udokumentowane i ujęte w księgach rachunkowych.

3. Struktura pozostałych przychodów operacyjnych:

- równowartość amortyzacji środków w trwałych sfinansowana dotacjami	92.765,11 zł
- odszkodowania komunikacyjne	3.182,20 zł

4. Pozostałe koszty operacyjne w kwocie 3.174,90 zł dotyczą napraw powypadkowych komunikacyjnych.

5. Struktura przychodów finansowych:

- przychód z praw do filmu	2.305,17 zł
- odsetki bankowe	5,21 zł

6. Pozostałe przychody operacyjne, pozostałe koszty operacyjne, przychody finansowe, koszty finansowe, są kompletne i prawidłowo udokumentowane.

8. Podstawa opodatkowania dla celów podatku dochodowego od osób prawnych za rok 2015 jest ujemna i wynosi 97.873,89 zł.

IV. Rachunek przepływów pieniężnych został sporządzony prawidłowo.

V. Zestawienie zmian w kapitale własnym zostało sporządzone prawidłowo.

VI. Rozliczenia z budżetem.

Spółka w sposób prawidłowy dokonywała ewidencji rozliczeń z budżetem w roku obrotowym. Zobowiązania były regulowane terminowo.

VII. Zdarzenia po dacie bilansu.

Nie wystąpiły zdarzenia gospodarcze po dacie bilansu, które miałyby wpływ na wynik finansowy oraz wartość składników majątkowych i pasywów.

Nie wystąpiły również przyszłe zobowiązania, zobowiązania i należności warunkowe, które mogłyby przyczynić się do powstania strat.

VIII. Kompletność i prawidłowość danych zawartych w informacji dodatkowej.

Spółka sporządziła wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia zgodnie z wymogami art.48 ustawy o rachunkowości i załącznika nr 1 do ustawy o rachunkowości.

IX. Sprawozdanie z działalności Spółki za rok obrotowy zawiera informacje zgodne z danymi ze sprawozdania finansowego.

X. Zjawiska lub zdarzenia wskazujące na nadużycia, oszustwa i naruszenie prawa.

W czasie badania nie stwierdzono, aby występowały zjawiska lub zdarzenia wskazujące na nadużycia, oszustwa i naruszenie norm prawnych.

XI. Ustalenia końcowe.

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

C. Podsumowanie.

W podsumowaniu wyników badania stwierdza się, że sprawozdanie finansowe Spółki zostało sporządzone zgodnie z obowiązującymi przepisami.

D. Uwagi końcowe.

Niniejszy raport zawiera 11 stron kolejno numerowanych, oznaczonych skrótem podpisu biegłego rewidenta.

Henryk Dziuba
nr ewid. 767

Kluczowy biegły rewident
przeprowadzający badanie w imieniu
BILKON Sp. z o.o. nr ewid.127.
z siedzibą w Radomiu ul. Świerkowa 32

Radom 13.05.2016 r.

BILKON Sp. z o.o.
Podmiot uprawniony do
badania sprawozdań
finansowych nr ewid. 127
24-600 RADOM, ul. Świerkowa 32

PREZES Zarządu
mgr Jacek Czerwik
BIEGŁY REWIDENT
Nr ewid. 603