

I. Ogólna charakterystyka Spółki

- (a) Karen Notebook S.A., zwana dalej Spółką, prowadzi swoją działalność w oparciu o Kodeks Spółek Handlowych. Siedziba Spółki mieści się w Warszawie przy ul. Przasnyskiej 6B. Poza wymienioną siedzibą Spółka posiada punkty sprzedaży na terenie całego kraju.
- (b) Karen Notebook S.A. powstała na drodze przekształcenia Spółki z ograniczoną odpowiedzialnością w Spółkę akcyjną na mocy aktu notarialnego sporządzonego w Kancelarii Notarialnej Danuty Kosim-Kruszewskiej w Warszawie, Rep. A nr 9946/97. Sąd Rejonowy dla miasta stołecznego Warszawy dnia 10.01.2002 wydał postanowienie o wpisie Spółki do Krajowego Rejestru Sądowego pod nr 0000079667. Ostatni aktualny odpis z Krajowego Rejestru Sądowego nosi datę 23.01.2007.
- (c) Spółka posiada nadany jej numer identyfikacji podatkowej NIP 526-00-33-418 oraz statystycznej w systemie REGON 012774867.
- (d) Rzeczywistym przedmiotem działalności Spółki zgodnie ze statutem były głównie:
- produkcja komputerów (składanie notebooków),
 - sprzedaż komputerów (notebooków i części),
 - świadczenie usług serwisowych.
- (e) Sprawozdanie finansowe Spółki za ubiegły okres obrotowy od 01.01.2005 do 31.12.2005 zostało zbadane przez Moore Stephens Smoczyński i Partnerzy Sp. z o. o. z siedzibą w Warszawie, przy ul. Nowogrodzkiej 12 lok.3 i uzyskało opinię bez zastrzeżeń.
- (f) Sprawozdanie finansowe Spółki za ubiegły okres obrotowy zostało zatwierdzone uchwałą Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 20.06.2006. W tym samym dniu Zgromadzenie Akcjonariuszy uchwaliło, że strata poniesiona w ubiegłym okresie obrotowym w kwocie 2.744.626,35 zł zostanie pokryta z kapitału zapasowego Spółki.
- (g) Sprawozdanie za ubiegły okres obrotowy zostało złożone w Krajowym Rejestrze Sądowym w dniu 28.06.2006 oraz ogłoszone w Monitorze Polskim B w dniu 07.02.2007.
- (h) Władze Spółki stanowią: Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy, Rada Nadzorcza i Zarząd.
- (i) W okresie obrotowym Zarząd Spółki był jednoosobowy. Funkcję Prezesa Zarządu pełnił p. Zbigniew Gzyl.
- (j) Kapitał podstawowy Spółki na dzień bilansowy wynosił 5.350 tys. zł i dzielił się na 5.350.000 akcji o wartości nominalnej 1,00 zł każda. Na dzień bilansowy wartość kapitału własnego wynosiła 19.700 tys. zł.
- (k) Akcje w Spółce na dzień bilansowy były objęte następująco:

	Ilość udziałów	Wartość udziałów w zł	% posiadanych głosów
Techmex S.A.	2 675 000	2 675 000	50,00
FinCo Group S.A.	432 690	432 690	8,09
Pozostali poniżej 5%	2 242 310	2 242 310	41,91
	5 350 000	5 350 000	100,00

- (l) Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy aktem notarialnym z dnia 19.12.2006, Rep. A 6285/2006, podjęło uchwałę o podwyższeniu kapitału zakładowego o 8.000 tys. zł w drodze emisji 8.000.000 akcji o wartości nominalnej 1,00 zł. Cena emisyjna jednej akcji wynosiła 2,50 zł. Podwyższenie kapitału zostało zarejestrowane w Krajowym Rejestrze Sądowym w dniu 19.01.2007.

Nowo wyemitowane akcje zostały pokryte do dnia 31.12.2006 w kwocie 18.853 tys. zł w następujący sposób:

- | | |
|--|-----------------|
| • wpłaty gotówkowe | 4.228 tys. zł, |
| • potrącenie wierzytelności głównego akcjonariusza | 14.625 tys. zł. |

Na dzień bilansowy należne wpłaty na poczet kapitału wynosiły 1.147 tys. zł.

- (m) Spółka Karen Notebook posiada 100% udziałów w IDEA NORD Sp. z o. o. z siedzibą w Suwałkach.
- (n) Bieżący okres obrotowy obejmuje 12 kolejnych miesięcy od 01.01.2006 do 31.12.2006. Ubiegły okres obrotowy obejmuje odpowiednio 12 miesięcy roku 2005. Okres obrotowy dwa lata wstecz obejmuje odpowiednio 12 miesięcy roku 2004.

II. Ogólne informacje dotyczące przeprowadzonego badania

- (a) Baker Tilly Smoczyński i Partnerzy Sp. z o.o. została wybrana na audytora Spółki uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 17.01.2007.
- (b) Badanie przeprowadzono w siedzibie Spółki na podstawie umowy zawartej w dniu 24.01.2007 pomiędzy Spółką jako Zleceniodawcą a Baker Tilly Smoczyński i Partnerzy Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie przy ul. Nowogrodzkiej 12 lok. 3, jako Zleceniobiorcą, w okresie od 05.03.2007 do 09.03.2007.
- (c) Następujące inwentaryzacje zostały przeprowadzone przez Spółkę w okresie objętym badaniem:
- | | |
|---|-------------------------------|
| • drogą spisu z natury ilości składników majątku: | |
| – rzeczowych aktywów trwałych | wg stanu na dzień 30.11.2006; |
| – środków pieniężnych w kasie | wg stanu na dzień 31.12.2006; |
| – zapasów wyrobów i surowców w magazynie w Suwałkach | wg stanu na dzień 31.12.2006; |
| – zapasów towarów i materiałów w sklepach | wg stanu na dzień 31.10.2006. |
| • drogą uzyskania potwierdzeń stanów sald od banków i kontrahentów: | |
| – środków pieniężnych na rachunkach bankowych | wg stanu na dzień 31.12.2006; |
| – należności | wg stanu na dzień 31.10.2006. |
- (e) Uzyskano pisemne oświadczenia doradców prawnych dotyczące sporów i spraw natury prawnej związanych ze Spółką z dnia 12.03.2007 i 15.03.2007.
- (f) Otrzymano od zarządu Spółki oświadczenie z datą 26.03.2007 o kompletności, rzetelności i prawidłowości sprawozdania finansowego przedstawionego do badania i ujawnieniu w informacji dodatkowej wszelkich zobowiązań warunkowych oraz o nie zaistnieniu lub ewentualnym zaistnieniu do dnia zakończenia badania zdarzeń, wpływających w sposób znaczący na wielkość danych wykazanych w sprawozdaniu finansowym za badany rok

III. Podsumowanie przeprowadzonego badania

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 19.12.2006, podjęło uchwałę o podwyższeniu kapitału zakładowego do kwoty 13.350 tys. zł. Wartość akcji w cenie emisyjnej wyniosła 20.000 tys. zł. Część nowopowstałych akcji została pokryta poprzez potrącenie wierzytelności handlowych i pożyczek uzyskanych od głównego akcjonariusza.

W badanym okresie Spółka odnotowała zysk netto. Główny wpływ na wypracowanie dodatniego wyniku finansowego miał wzrost, w stosunku do zeszłego roku, przychodów ze sprzedaży o 15%.

Karen Notebook S.A. to jedna z największych sieci sprzedaży technologii mobilnej (w szczególności komputerów przenośnych) w Polsce. Na koniec 2006 roku sieć sprzedaży Spółka składała się z blisko 100 salonów sprzedaży (własnych i partnerskich). W kolejnym roku Spółka zamierza utrzymać swoją pozycję na rynku.

W ubiegłych okresach Spółka złożyła do Naczelnika Pierwszego Urzędu Skarbowego w Warszawie wnioski o restrukturyzację zaległości podatkowych. W roku 2004 Spółka otrzymała z Urzędu Skarbowego decyzję o warunkach restrukturyzacji. Na tej podstawie Spółka w roku 2004 przebiegała w pozostałe przychody operacyjne wartość zobowiązania wraz z odsetkami w wysokości 729 tys. zł. W związku z wejściem Polski do Unii Europejskiej zmieniły się jednak warunki ubiegania się o restrukturyzację zaległości podatkowych, co spowodowało, że zgodnie z postanowieniem Naczelnika Pierwszego Urzędu Skarbowego w Warszawie, z dnia 29.03.2006, postępowanie restrukturyzacyjne zawieszono do dnia wejścia w życie rozporządzenia w sprawie programu pomocowego zaakceptowanego przez Komisję Europejską.

IV. Analiza finansowa

BILANS na dzień 31 grudnia 2006

		A	B	C							
		Koniec	Koniec	Koniec	Zmiana	Zmiana	Zmiana	Zmiana	Koniec	Koniec	Koniec
	Komen-	bieżącego	ubiegłego	okresu dwa	(A-B)	(A-B)/B	(B-C)	(B-C)/C	bieżącego	ubiegłego	okresu dwa
	tarz	okresu	okresu	lata wstecz	(A-B)	(A-B)/B	(B-C)	(B-C)/C	okresu	okresu	lata wstecz
		'000 zł	'000 zł	'000 zł	'000 zł	%	'000 zł	%	Struktura %	Struktura %	Struktura %
AKTYWA											
Aktywa trwałe											
Wartości niematerialne i prawne	1	575	678	781	-103	-15%	-103	-13%	1%	2%	3%
Rzeczowe aktywa trwałe	1	4 121	4 436	4 139	-315	-7%	297	7%	9%	13%	14%
Należności długoterminowe		0	0	0	0	0%	0	0%	0%	0%	0%
Inwestycje długoterminowe	2	707	707	705	0	0%	2	0%	2%	2%	2%
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	3	1 211	1 465	1 464	-253	-17%	0	0%	3%	4%	5%
		6 614	7 2856	7 089	-671	-9%	196	3%	15%	21%	23%
Aktywa obrotowe											
Zapasy	4	15 578	12 754	8 359	2 824	22%	4 395	53%	35%	36%	27%
Należności krótkoterminowe	5	18 695	11 879	11 449	6 816	57%	430	4%	41%	34%	37%
Inwestycje krótkoterminowe	6	3 272	2 895	3 242	377	13%	-347	-11%	7%	8%	11%
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	7	891	351	445	539	153%	-93	-21%	2%	1%	1%
		38 436	27 879	23 495	10 556	38%	4 385	19%	85%	79%	77%
Suma aktywów		45 050	35 165	30 584	9 885	28%	4 581	15%	100%	100%	100%

Karen Notebook S.A.
Raport uzupełniający opinię z badania sprawozdania finansowego
za okres obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2006

DRAFT

BILANS na dzień 31 grudnia 2006 (c.d.)

	A	B	C							
	Koniec	Koniec	Koniec	Zmiana	Zmiana	Zmiana	Zmiana	Koniec	Koniec	Koniec
Komen-	bieżącego	ubiegłego	okresu dwa	(A-B)	(A-B)/B	(B-C)	(B-C)/C	bieżącego	ubiegłego	okresu dwa
tarz	okresu	okresu	lata wstecz	'000 zł	%	'000 zł	%	okresu	okresu	lata wstecz
	'000 zł	'000 zł	'000 zł					Struktura %	Struktura %	Struktura %
PASYWA										
Kapitał własny										
Kapitał podstawowy	5 350	5 350	5 350	0	0%	0	0%	12%	15%	17%
Należne wpłaty na kapitał podstawowy	-1 147	0	0	-1 147	0%	0	0%	-3%	0%	0%
Udziały (akcje) własne	0	0	0	0	0%	0	0%	0%	0%	0%
Kapitał zapasowy	6 242	8 987	8 987	-2 745	-31%	0	0%	14%	26%	29%
Kapitał z aktualizacji wyceny	0	0	0	0	0%	0	0%	0%	0%	0%
Pozostałe kapitały rezerwowe	20 000	0	0	20 000	0%	0	0%	44%	0%	0%
Zysk (strata) z lat ubiegłych	-10 929	-10 929	-11 581	0	0%	652	-6%	-24%	-31%	-38%
Zysk (strata) netto	184	-2 745	652	2 929	-107%	-3 397	-521%	0%	-8%	2%
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	0	0	0	0	0%	0	0%	0%	0%	0%
	19 700	663	3 408	19 037	2871%	-2 745	-81%	44%	2%	11%
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania										
Rezerwy na zobowiązania	163	0	93	163	0%	-93	-100%	0%	0%	0%
Zobowiązania długoterminowe	16	0	0	16	0%	0	0%	0%	0%	0%
Zobowiązania krótkoterminowe	25 163	34 493	27 083	-9 330	-27%	7 410	27%	56%	98%	89%
Rozliczenia międzyokresowe	8	9	0	-1	-11%	9	0%	0%	0%	0%
	25 350	34 502	27 176	-9 152	-27%	7 326	27%	56%	98%	89%
Suma pasywów	45 050	35 165	30 584	9 885	28%	4 581	15%	100%	100%	100%

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant kalkulacyjny)
za okres obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2006

		A	B	C							
	Komen-	Bieżący	Ubiegły	Okres dwa	Zmiana	Zmiana	Zmiana	Zmiana	Bieżący	Ubiegły	Okres dwa
	tarz	okres	okres	lata wstecz	(A-B)	(A-B)/B	(B-C)	(B-C)/C	okres	okres	lata wstecz
		'000 zł	'000 zł	'000 zł	'000 zł	%	000 zł	%	Struktura %	Struktura %	Struktura %
Przychody ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	10	122 856	106 861	106 500	15 994	15%	362	0%	100%	100%	100%
Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów	10	107 174	95 691	93 602	11 482	12%	2 090	2%	87%	90%	88%
Zysk (strata) brutto ze sprzedaży		15 682	11 170	12 898	4 512	40%	-1 728	-13%	13%	10%	12%
Koszty sprzedaży	10	11 027	9 834	8 762	1 193	12%	1 072	12%	9%	9%	8%
Koszty ogólnego zarządu	10	3 405	3 040	3 000	365	12%	40	1%	3%	3%	3%
Zysk (strata) ze sprzedaży		1 250	-1 704	1 136	2 954	-173%	-2 840	-250%	1%	-2%	1%
Pozostałe przychody operacyjne	11	74	151	867	-78	-51%	-715	-82%	0%	0%	1%
Pozostałe koszty operacyjne	11	354	308	490	45	15%	-181	-37%	0%	0%	0%
Zysk (strata) z działalności operacyjnej		970	-1 861	1 513	2 831	-152%	-3 374	-223%	1%	-2%	1%
Przychody finansowe	12	481	1 252	332	-771	-62%	920	277%	0%	1%	0%
Koszty finansowe	12	851	2 137	846	-1 286	-60%	1 291	153%	1%	2%	1%
Zysk/(strata) z działalności gospodarczej		600	-2 746	999	3 346	-122%	-3 745	-375%	0%	-3%	1%
Wynik zdarzeń nadzwyczajnych		0	0	0	0	0%	0	0%	0%	0%	0%
Zysk/ (strata) brutto		600	-2 746	999	3 346	-122%	-3 745	-375%	0%	-3%	1%
Podatek dochodowy		416	-1	347	417	-41700%	-348	-100%	0%	0%	0%
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)		0	0	0	0	0%	0	0%	0%	0%	0%
Zysk/ (strata) netto		184	-2 745	652	2 929	-107%	-3 397	-521%	0%	-3%	1%

Sytuacja majątkowa i finansowa, wynik finansowy oraz rentowność Spółki

Działalność gospodarczą Spółki, jej wynik finansowy i rentowność za rok obrotowy oraz sytuację majątkową i finansową na dzień bilansowy w porównaniu do okresu poprzedzającego charakteryzują następujące wskaźniki:

		J.m.	Bieżący okres	Ubiegły okres	Okres dwa lata wstecz
<u>Wskaźniki aktywności</u>					
- produktywność majątku ogółem	$\frac{\text{przychody ze sprzedaży}}{\text{przeciętny stan aktywów}}$		3,06	3,25	3,75
- produktywność majątku trwałego	$\frac{\text{przychody ze sprzedaży}}{\text{przeciętny stan aktywów trwałych}}$		17,68	14,87	14,87
- produktywność kapitału własnego	$\frac{\text{przychody ze sprzedaży}}{\text{przeciętny stan kapitału własnego}}$		12,07	52,50	34,56
- szybkość obrotu należności	$\frac{\text{przeciętny stan należności} \times 365 \text{ dni}}{\text{przychody ze sprzedaży}}$	dni	45	40	39
- szybkość obrotu zapasów	$\frac{\text{przeciętny stan zapasów} \times 365 \text{ dni}}{\text{koszty sprzedanych produktów i towarów}}$	dni	48	40	27
<u>Wskaźniki rentowności</u>					
- rentowność sprzedaży netto	$\frac{\text{zysk/strata netto}}{\text{przychody ze sprzedaży}}$	%	0,15	-2,57	0,61
- rentowność sprzedaży brutto	$\frac{\text{zysk/strata ze sprzedaży}}{\text{przychody ze sprzedaży}}$	%	1,02	-1,59	1,07
- rentowność majątku ogółem	$\frac{\text{wynik finansowy netto}}{\text{przeciętny stan aktywów}}$	%	0,46	-8,35	2,29
- rentowność kapitału własnego	$\frac{\text{wynik finansowy netto}}{\text{przeciętny stan kapitału własnego}}$	%	1,81	-134,86	21,16
<u>Wskaźniki finansowania</u>					
- stopa zadłużenia	$\frac{\text{suma zobowiązań długo i krótkoterminowych}}{\text{suma pasywów}}$		0,56	0,98	0,89
- szybkość obrotu zobowiązań	$\frac{\text{przec. stan zobowiązań krótkoterm.} \times 365 \text{ dni}}{\text{koszty działalności operacyjnej}}$	dni	90	104	87
- pokrycie majątku trwałego kapitałem własnym	$\frac{\text{kapitał własny}}{\text{aktywa trwałe}}$		2,98	0,09	0,48
- trwałość struktury finansowania	$\frac{\text{kapitał własny} + \text{zobowiązania długoterminowe}}{\text{suma pasywów}}$		0,44	0,02	0,11
<u>Wskaźniki płynności</u>					
- płynności I	$\frac{\text{aktywa obrotowe ogółem}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe}}$		1,53	0,81	0,87
- płynności II	$\frac{\text{aktywa obrotowe ogółem} - \text{zapasy}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe}}$		0,91	0,44	0,56
- płynności III	$\frac{\text{inwestycje krótkoterminowe}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe}}$		0,13	0,08	0,12

			Koniec bieżącego okresu	Koniec ubiegłego okresu	Koniec okresu dwa lata wstecz
<u>Wskaźniki rynku kapitałowego</u>					
- zysk/strata na jedną akcję	$\frac{\text{zysk/strata netto}}{\text{ilość wyemitowanych akcji}}$	zł	0,03	-0,51	0,12
- kapitał własny na jedną akcję	$\frac{\text{kapitał własny}}{\text{ilość wyemitowanych akcji}}$	zł	3,68	0,12	0,64

V. Omówienie wybranych pozycji sprawozdania finansowego

1. Wartości niematerialne i prawne oraz rzeczowe aktywa trwałe

Na wartości niematerialne i prawne składa się wartość znaków towarowych California Acces i Karen oraz licencji na program komputerowy Morfeusz.

Na wartość rzeczowych aktywów trwałych na dzień bilansowy składa się głównie wartość lokalu użytkowego – biurowego we Wrocławiu, inwestycji w obcych obiektach w postaci adaptacji wynajmowanych lokali na własne potrzeby, wyposażenie punktów sprzedaży oraz urządzenia komputerowe.

2. Inwestycje długoterminowe

Inwestycje długoterminowe dotyczą 100% udziałów w Spółce Idea Nord Sp. z o. o. Idea Nord jest kooperantem Spółki wykonując na jej zlecenie montaż notebooków.

3. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe

Pozycja ta dotyczy aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego utworzonego głównie na stratę podatkową z lat ubiegłych możliwą do odliczenia w przyszłości.

4. Zapasy

Na zapasy składają się głównie notebooki, akcesoria komputerowe oraz części zamienne do notebooków. Zapasy przechowywane są w magazynie centralnym mieszczącym się w siedzibie Spółki oraz w magazynach montażowych Idea Nord w Suwałkach, jak również w magazynach znajdujących się w oddziałach na terenie całej Polski.

5. Należności krótkoterminowe

Struktura czasowa należności krótkoterminowych z tytułu dostaw i usług według terminu wymagalności została przedstawiona w dodatkowych informacjach i objaśnieniach do sprawozdania finansowego. Na należności wątpliwe Spółka utworzyła odpis aktualizujący w wysokości 661 tys. zł.

Inne należności Spółki dotyczą głównie kaucji przekazanych w związku z wynajmem lokali oraz zarachowania bonusów należnych Spółce na podstawie programów partnerskich realizowanych przez dostawców.

6. Inwestycje krótkoterminowe

Na dzień bilansowy na inwestycje krótkoterminowe składa się pożyczka udzielona spółce zależnej zgodnie z umową z dnia 13.05.2004, środki pieniężne znajdujące się w kasach i na rachunkach bankowych oraz utargi punktów sprzedaży, które wpłynęły na rachunki bankowe Spółki po dniu bilansowym.

7. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe

Pozycja składa się głównie z kosztów rozliczanych w czasie z tytułu wdrożenia programu komputerowego Morfeusz, kosztów dotyczących roku następnego zafakturowanych w okresie badanym, kosztów związanych z podwyższeniem kapitału oraz kosztów ubezpieczeń majątkowych i komunikacyjnych.

8. Zobowiązania krótkoterminowe

Na zobowiązania krótkoterminowe Spółki składają się głównie zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz kredyt obrotowy na rachunku bieżącym. Kredyt obrotowy w rachunku bieżącym został udzielony przez Kredyt Bank S.A. na podstawie umowy z dnia 16.11.2004.

Zobowiązania budżetowe według stanu na dzień bilansowy dotyczą głównie bieżących rozliczeń Spółki z tytułu podatku dochodowego od osób fizycznych, składek na ubezpieczenie społeczne oraz podatku VAT.

Zobowiązania podatkowe przedawniają się z upływem 5 lat, licząc od końca roku kalendarzowego, w którym upłynął termin płatności podatku.

9. Zabezpieczenia na majątku ustanowione na rzecz osób trzecich

W ramach zabezpieczenia spłaty zobowiązań z tytułu kredytu udzielonego przez Kredyt Bank S.A. zostało ustanowione następujące zabezpieczenie:

- weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową awalowany przez głównego akcjonariusza Spółki,
- hipoteka kaucyjna na nieruchomości stanowiącej własność głównego akcjonariusza Spółki oraz cesja praw z polisy ubezpieczeniowej od tej nieruchomości,
- przewłaszczenie towarów znajdujących się z magazynie Spółki,
- cesja praw z polisy ubezpieczeniowej.

10. Przychody ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów oraz koszty działalności operacyjnej

Przychody ze sprzedaży dotyczą sprzedaży komputerów, akcesoriów komputerowych oraz oprogramowania realizowanej głównie przez punkty sprzedaży detalicznej. Wielkość przychodów ze sprzedaży w porównaniu do poprzedniego okresu wzrosła o 15%.

Główną pozycją kosztów własnych sprzedaży, z uwagi na zakres działalności Spółki, jest wartość sprzedanych towarów i materiałów, stanowiąca 88% kosztów ogółem. W porównaniu do ubiegłego okresu obrotowego wielkość kosztów działalności operacyjnej wzrosła o 12%.

11. Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne obejmują przede wszystkim koszty z tytułu powstałych szkód komunikacyjnych i kradzieży, likwidacji środków trwałych, oraz odpisane nieściągalne należności.

12. Przychody finansowe i koszty finansowe

Przychody finansowe dotyczą głównie naliczonych odsetek od udzielonej pożyczki oraz prowizji uzyskanych w związku z zawartymi umowami o współpracy odnośnie sprzedaży ratalnej.

Główne pozycje kosztów finansowych wynikają z odsetek od zaciągniętych pożyczek i kredytów.

VI. Stwierdzenia biegłego rewidenta

- (a) Spółka przedstawiła żądane informacje, wiarygodne wyjaśnienia i oświadczenia w wystarczającym zakresie i w rozsądnym czasie dla celów przeprowadzenia badania oraz przedłożyła oświadczenie o kompletnym ujęciu danych w księgach rachunkowych i wykazaniu wszelkich zobowiązań warunkowych oraz ujawnieniu istotnych zdarzeń, które nastąpiły po dacie bilansu do dnia złożenia oświadczenia.
- (b) Spółka posiada aktualną dokumentację opisującą przyjęte przez nią zasady rachunkowości, które można uznać za poprawne. Zbadane przez nas operacje gospodarcze dokumentowane były w sposób kompletny, przejrzysty i zostały poprawnie ujęte w księgach rachunkowych. Zbadane przez nas zapisy księgowe zostały dokonane poprawnie i kompletnie na podstawie dowodów księgowych. Sprawozdanie finansowe wynika z prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych.
- (c) Przyjęte zasady rachunkowości są stosowane w sposób ciągły a w przypadku dokonania przez Spółkę zmian w zakresie stosowanych zasad wyceny w informacji dodatkowej określono przyczynę wprowadzenia zmian oraz ich wpływ na wynik finansowy za bieżący okres obrotowy zapewniając porównywalność danych finansowych dotyczących okresu bieżącego i ubiegłego. Bilans zamknięcia na koniec ubiegłego okresu obrotowego został prawidłowo wprowadzony do ksiąg rachunkowych jako bilans otwarcia bieżącego okresu.
- (d) Księgi prowadzone są przy pomocy komputera w sposób rzetelny, bezbłędny i sprawdzalny. Stosowane metody zabezpieczenia dostępu do danych i systemu ich przetwarzania są wystarczające. Dokumentacja księgowa, księgi rachunkowe i sprawozdania finansowe są przechowywane właściwie.
- (e) Kapitał podstawowy został pokryty zgodnie z literą prawa i faktycznie istnieje.
- (f) Inwentaryzacje mające miejsce w okresie badanym zostały przeprowadzone prawidłowo, zgodnie z ustawą o rachunkowości. Wyniki inwentaryzacji zostały poprawnie rozliczone i ujęte w księgach rachunkowych.
- (g) Pozycje kształtujące wynik finansowy brutto na działalności gospodarczej Spółki we wszystkich istotnych aspektach zostały ujęte w sposób kompletny i prawidłowy.
- (h) Wynik finansowy brutto został we wszystkich istotnych aspektach poprawnie przekształcony w wynik finansowy netto.
- (i) Zestawienie zmian w kapitale własnym oraz rachunek przepływów pieniężnych zostały we wszystkich istotnych aspektach sporządzone prawidłowo w powiązaniu z bilansem, rachunkiem zysków i strat oraz księgami rachunkowymi.
- (j) Wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia zawierają wszystkie istotne informacje wymagane przez ustawę o rachunkowości i zostały przedstawione we wszystkich istotnych aspektach prawidłowo.
- (k) Sprawozdanie z działalności jednostki jest kompletne w rozumieniu ustawy o rachunkowości oraz zawarte w nim informacje są zgodne ze sprawozdaniem finansowym za okres bieżący.
- (l) Dane liczbowe przedstawione w dodatkowych informacjach i objaśnieniach do sprawozdania finansowego uzupełnione informacjami zawartymi w części IV i V raportu spełniają w istotnych aspektach wymagania norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce.
- (m) Stwierdza się, że zarówno podmiot uprawniony, jak i biegły rewident są niezależni od badanej jednostki.