

RAPORT

**uzupełniający opinię
z badania sprawozdania finansowego
za okres od 1 stycznia 2014 do 31 grudnia 2014 roku**

LEASING-EXPERTS SPÓŁKA AKCYJNA

**Ulica Bolesława Prusa 38/22
50-319 Wrocław**

Poznań, kwiecień 2015 rok

SPIS TREŚCI

I.	CZĘŚĆ OGÓLNA RAPORTU	3
II.	ANALIZA FINANSOWA SPÓŁKI.....	9
III.	CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA RAPORTU	16
IV.	USTALENIA I INFORMACJE KOŃCOWE	21



I. CZĘŚĆ OGÓLNA RAPORTU

1. Dane identyfikujące Spółkę

1.1 Firma i forma prawna

LEASING-EXPERTS SPÓŁKA AKCYJNA

1.2 Siedziba Spółki

50-319 Wrocław, ul. Bolesława Prusa 38/22

1.3 Przedmiot działalności

W badanym okresie Spółka zajmowała się głównie działalnością związaną z świadczeniem usług pośrednictwa finansowego, usług leasing finansowego oraz działalnością wspomagającą usługi finansowe.

Rzeczywisty przedmiot działalności Spółki jest zgodny z przedmiotem określonym w umowie i wpisem w KRS.

1.4 Podstawa działalności

LEASING-EXPERTS S.A. działa na podstawie:

- Umowy Spółki zawartej dnia 13 października 2012 roku przed Notariuszem Wojciechem Zielińskim (Rep. A 11721/2012) wraz z późniejszymi zmianami oraz
- Kodeksu spółek handlowych.

1.5 Rejestracja w Sądzie Gospodarczym

W dniu 06 grudnia 2012 roku Spółka została wpisana do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy we Wrocławiu dla Wrocławia - Fabrycznej, VI Wydział Gospodarczy, pod numerem KRS 0000442853.

1.6 Rejestracja w Urzędzie Skarbowym i Wojewódzkim Urzędzie Statystycznym

NIP 7661972117
REGON 301352743

1.7 Kapitał własny i jego zmiany w ciągu okresu sprawozdawczego

Kapitał własny Spółki na dzień 31 grudnia 2014 roku wynosił 1 993 444,72 zł i składał się z:

- kapitału podstawowego	280 000,00
- akcji własnych	(-) 52 926,78
- kapitału zapasowego	1 040 218,53
- kapitału rezerwowego	432 000,00
- zysku za okres od 1 stycznia 2014 do 31 grudnia 2014 roku	294 152,97

Na dzień bilansowy kapitał zakładowy wynosił 280 000,00 zł i dzielił się na 2800000 akcji o wartości nominalnej 0,10 zł każda, w tym 500000 akcji serii A to akcje uprzywilejowane co do głosu w ten sposób, że na każdą akcję tej serii przysługują dwa głosy na Walnym Zgromadzeniu Spółki.

Wymienione wyżej akcje posiadają:

Akcjonariusz	Ilość akcji	Procent akcji	Procent głosów WZA
Pawłowski Marcin	2137983	76,36	79,94
LEASING-EXPERTS S.A.	18059	0,64	0
Pozostali (drobni akcjonariusze)	643958	23	20,06

W ciągu badanego okresu oraz od dnia bilansowego do dnia zakończenia badania sprawozdania finansowego wysokość kapitału zakładowego nie uległa zmianie.

Od dnia bilansowego do dnia zakończenia badania sprawozdania finansowego nie wystąpiły zmiany w wysokości kapitału własnego, za wyjątkiem zmiany wyniku finansowego wypracowanego za bieżący okres.

1.8 Rada Nadzorcza

Skład Rady Nadzorczej w badanym okresie był następujący:

- Michał Damek – Przewodniczący Rady Nadzorczej
- Michał Maria Kowalski – Członek Rady Nadzorczej
- Michał Krupa - Członek Rady Nadzorczej
- Piotr Kubica - Członek Rady Nadzorczej
- Bartosz Pawłowski - Członek Rady Nadzorczej

1.9 Zarząd Spółki

Do reprezentowania Spółki oraz składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych i niemajątkowych oraz podpisywania umów i pism w imieniu LEASING-EXPERTS S.A., uprawniony jest każdy z członków Zarządu działający samodzielnie.

Zarząd Spółki na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego:

- Marcin Pawłowski - Prezes Zarządu
- Zbigniew Ligmann - Członek Zarządu

Pan Zbigniew Ligmann powołany został uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 12 grudnia 2014 rok. Kadencja rozpoczęła się z dniem 01 stycznia 2015 rok. Do dnia badania Spółka nie zgłosiła tej zmiany w Krajowym Rejestrze Sądowym.

Prokurenci na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego:

- Jakub Drożdżiak - Prokura samodzielna

1.9 Zatrudnienie

Średnie zatrudnienie w Spółce w 2014 roku wynosiło 3 osoby.

1.10 Informacja o jednostkach powiązanych

Jednostkami powiązanymi w stosunku do badanej Spółki jest:

- Aircraft Lease Poland Sp. z o.o.

2. Dane identyfikujące zbadane sprawozdanie finansowe

Przedmiotem badania było sprawozdanie finansowe LEASING-EXPERTS S.A. sporządzone, zgodnie z Ustawą o rachunkowości, za okres od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku obejmujące:

- wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
- bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2014 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę **17 062 269,50 zł**;
- rachunek zysków i strat za okres od dnia 1 stycznia 2014 roku do dnia 31 grudnia 2014 roku wykazujący zysk netto w wysokości **294 152,97 zł**;
- zestawienie zmian w kapitale własnym wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę **1 151 226,19 zł**;
- rachunek przepływów pieniężnych wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto w okresie od dnia 1 stycznia 2014 roku do dnia 31 grudnia 2014 roku o kwotę **3 191 482,48 zł**;
- dodatkowe informacje i objaśnienia.

oraz

- sprawozdanie Zarządu z działalności Spółki.

3. Dane identyfikujące podmiot uprawniony i biegłego rewidenta przeprowadzającego badanie

Badanie sprawozdania finansowego LEASING-EXPERTS S.A. z siedzibą we Wrocławiu zostało przeprowadzone przez TAX AUDYT Sp. z o.o. z siedzibą w Koninie, wpisaną na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych prowadzoną przez Krajową Izbę Biegłych Rewidentów pod nr 3869, zgodnie z wyborem dokonany przez Radę Nadzorczą Spółki w drodze Uchwały z dnia 12 grudnia 2014 roku oraz postanowieniami umowy o badanie zawartej z TAX AUDYT Sp. z o.o. w dniu 15 grudnia 2014 roku.

W wykonaniu przedmiotu tej umowy podmiot uprawniony reprezentował biegły rewident Michał Liszka, nr ewidencyjny 11377.

Badanie przeprowadzono w siedzibie podmiotu prowadzącego księgi badanej Spółki, TAX CONNECT Michał Baran, w dniach od 07 do 10 kwietnia 2015 roku.

Oświadczamy, że podmiot uprawniony TAX AUDYT Sp. z o.o. oraz biegli rewident badający opisane sprawozdanie spełniają warunki do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o badanym sprawozdaniu - zgodnie z art. 66 ust. 1 i 2 Ustawy o rachunkowości.

W trakcie przeprowadzanego badania nie nastąpiły ograniczenia jego zakresu. Zarząd jednostki oraz upoważnieni przez Zarząd pracownicy złożyli wszystkie żądane przez biegłego rewidenta w trakcie badania oświadczenia, wyjaśnienia i informacje.

Badanie przeprowadzone zostało z założeniem kontynuacji działalności Spółki w nie zmienionym istotnie zakresie w dającej się przewidzieć przyszłości. W trakcie przeprowadzonego badania nie stwierdzono zdarzeń i okoliczności wskazujących na naruszenie tego założenia.

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

4. Informacje o sprawozdaniu finansowym za rok poprzedni

Podstawą otwarcia ksiąg rachunkowych było sprawozdanie finansowe sporządzone za okres od 1 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2013 roku, które było badane przez Firmę Audytorską INTERFIN Sp. z o.o. i uzyskało opinię z badania bez zastrzeżeń.

Sprawozdanie finansowe Spółki za okres od 1 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2013 roku zostało zatwierdzone Uchwałą Zwyczajnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 30 czerwca 2014 roku.

Uchwałą z dnia 30 czerwca 2014 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki postanowiło przekazać zysk netto za okres od 1 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2013 roku w kwocie 184 298,34 zł na:

- zasilenie kapitału zapasowego w kwocie 94 298,34 zł.
- wypłatę dywidendy w kwocie 90 000,00 zł.

Sprawozdanie finansowe za 2013 rok przekazano do:

- Urzędu Skarbowego dnia 08 lipca 2014 roku,
- Sądu Rejestrowego dnia 15 lipca 2014 roku.

5. Inne istotne informacje zaistniałe w okresie sprawozdawczym

5.1 Kontrole zewnętrzne

W okresie od 1 stycznia 2014 do 31 grudnia 2014 roku oraz do dnia badania nie miały miejsca w Spółce kontrole zewnętrzne.

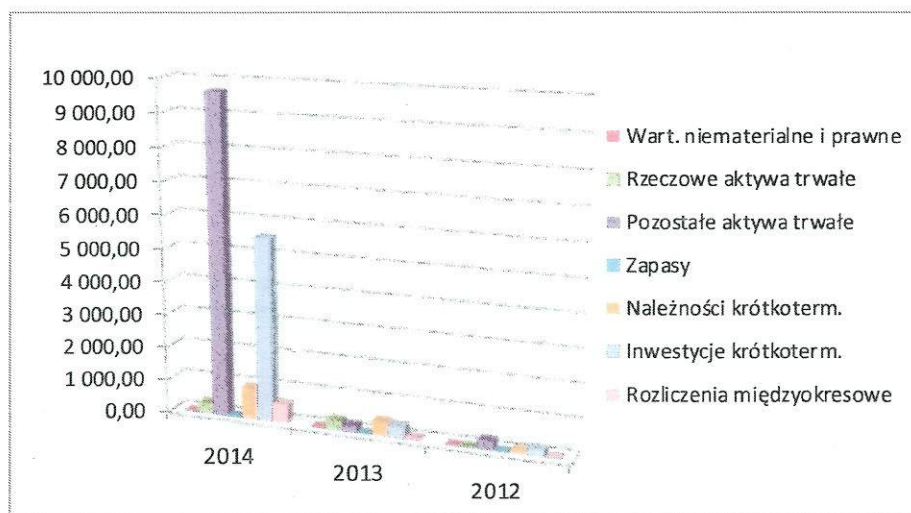
II. ANALIZA FINANSOWA SPÓŁKI

Poniżej przedstawiono wybrane wielkości z bilansu, rachunku zysków i strat oraz podstawowe wskaźniki finansowe.

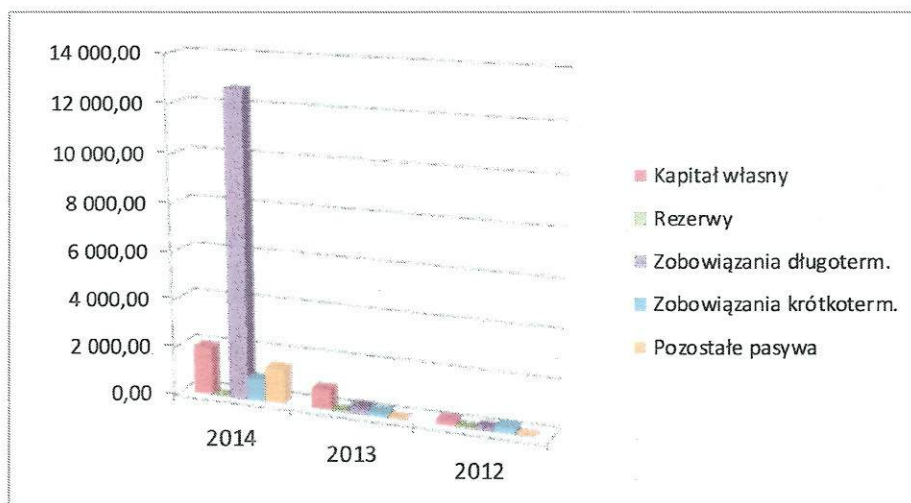
1.1 Bilans (w złotych)

	31.12.2014	% sumy bilansowej	31.12.2013	% sumy bilansowej	31.12.2012	% sumy bilansowej
AKTYWA						
Aktywa trwałe	9 995 746,55	58,58	472 423,41	35,99	287 054,53	46,72
wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
rzeczowe aktywa trwałe	323 948,65	1,90	278 133,11	21,19	15 999,94	2,60
należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
inwestycje długoterminowe	9 358 735,34	54,85	194 290,30	14,80	266 909,59	43,44
długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	313 062,56	1,83	0,00	0,00	4 145,00	0,67
Aktywa obrotowe	7 066 522,95	41,42	840 346,31	64,01	327 364,39	53,28
zapasy	7 500,00	0,04	0,00	0,00	0,00	0,00
należności krótkoterminowe	947 212,30	5,55	429 453,06	32,71	106 557,82	17,34
inwestycje krótkoterminowe	5 538 548,83	32,46	351 130,63	26,75	206 719,54	33,64
rozliczenia międzyokresowe	573 261,82	3,36	59 762,62	4,55	14 087,03	2,29
SUMA AKTYWÓW	17 062 269,50	100,00	1 312 769,72	100,00	614 418,92	100,00
PASYWA						
Kapitał własny	1 993 444,72	11,68	842 218,53	64,16	220 470,12	35,88
kapitał (fundusz) podstawowy	280 000,00	1,64	180 000,00	13,71	100 000,00	16,28
Udziały (Akcje) własne						
(wartość ujemna)	-52 926,78	-0,31	0,00	0,00	0,00	0,00
kapitał zapasowy	1 040 218,53	6,10	477 920,19	36,41	14 689,99	2,39
pozostałe kapitały rezerwowe	432 000,00	2,53	0,00	0,00	0,00	0,00
wynik z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
wynik netto roku bieżącego	294 152,97	1,72	184 298,34	14,04	105 780,13	17,22
Zobowiązania i rezerwy	15 068 824,78	88,32	470 551,19	35,84	393 948,80	64,12
rezerwy na zobowiązania	0,00	0,00	0,00	0,00	9 680,85	1,58
zobowiązania długoterminowe	12 693 225,10	74,39	309 925,80	23,61	132 529,01	21,57
zobowiązania krótkoterminowe	899 521,82	5,27	160 625,39	12,24	251 738,94	40,97
rozliczenia międzyokresowe	1 476 077,86	8,65	0,00	0,00	0,00	0,00
SUMA PASYWÓW	17 062 269,50	100,00	1 312 769,72	100,00	614 418,92	100,00

Struktura aktywów w latach (w tys zł)



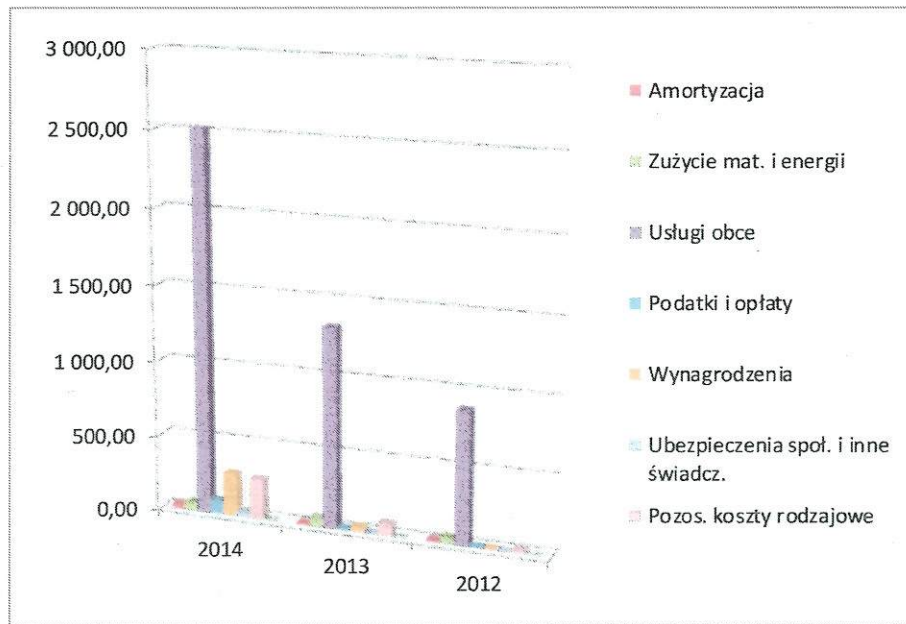
Struktura pasywów w latach (w tys zł)



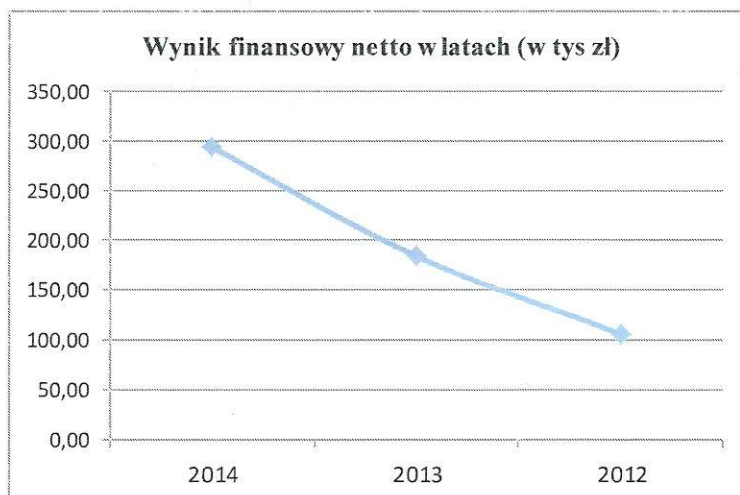
1.2 Rachunek zysków i strat (w złotych)

	Rok kończący się 31.12.2014	Dynamika 2014/2013	Rok kończący się 31.12.2013	Dynamika 2013/2012	Rok kończący się 31.12.2012
Przychody ze sprzedaży	4 130 989,20	234,5%	1 761 426,03	153,4%	1 147 976,82
Przychody ze sprzedaży produktów	4 130 989,20	234,5%	1 761 426,03	153,4%	1 147 976,82
Zmiana stanu produktów	0,00		0,00		0,00
Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00		0,00		0,00
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00		0,00		0,00
Koszty działalności operacyjnej	3 284 605,50	213,9%	1 535 930,18	156,9%	978 970,98
Amortyzacja	34 187,85	216,7%	15 774,58	92,8%	16 996,52
Zużycie materiałów i energii	54 999,64	93,2%	59 001,99	132,8%	44 445,35
Usługi obce	2 519 410,88	189,8%	1 327 198,59	150,0%	884 695,13
Podatki i opłaty	90 121,50	753,7%	11 957,22	203,2%	5 883,20
Wynagrodzenia	287 016,68	792,0%	36 239,36	607,9%	5 961,29
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	31 210,79	732,1%	4 263,47	499,3%	853,86
Pozostałe koszty rodzajowe	267 658,16	328,4%	81 494,97	404,7%	20 135,63
Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00		0,00		0,00
Zysk (strata) ze sprzedaży	846 383,70	375,3%	225 495,85	133,4%	169 005,84
Pozostałe przychody operacyjne	1 233,82	6,3%	19 531,13	40,4%	48 285,52
Zysk ze zbycia aktywów trwałych	0,00	0,0%	2 086,74	14,9%	14 046,02
Dotacje	0,00		0,00		0,00
Inne przychody operacyjne	1 233,82	7,1%	17 444,39	50,9%	34 239,50
Pozostałe koszty operacyjne	38 709,69	189,3%	20 444,39	48,1%	42 515,21
Strata ze zbycia aktywów trwałych	0,00		0,00		0,00
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00		0,00	0,0%	21 231,12
Inne koszty operacyjne	38 709,69	189,3%	20 444,39	96,1%	21 284,09
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	808 907,83	360,2%	224 582,59	128,5%	174 776,15
Przychody finansowe	11 454,56	35,0%	32 705,42	469,1%	6 971,35
Dywidendy	0,00		0,00		0,00
Odsetki	10 114,22	315,5%	3 205,48	46,0%	6 971,35
Zysk ze zbycia inwestycji	1 300,00	4,4%	29 499,94		0,00
Aktualizacja wartości inwestycji			0,00		0,00
Inne	40,34		0,00		0,00
Koszty finansowe	418 431,44	1340,5%	31 214,67	97,2%	32 110,37
Odsetki	403 988,61	1372,4%	29 436,48	91,7%	32 110,37
Strata ze zbycia inwestycji	0,00		0,00		0,00
Aktualizacja wartości inwestycji	0,00		0,00		0,00
Inne	14 442,83	812,2%	1 778,19		0,00
Zysk (strata) z działalności gospodarczej	401 930,95	177,8%	226 073,34	151,1%	149 637,13
Wynik zdarzeń nadzwyczajnych	0,00		0,00		0,00
Zysk/strata brutto	401 930,95	177,8%	226 073,34	151,1%	149 637,13
Podatek dochodowy od osób prawnych	107 777,98	258,0%	41 775,00	95,3%	43 857,00
Inne obowiązkowe obciążenia wyniku	0,00		0,00		0,00
Zysk/strata netto	294 152,97	159,6%	184 298,34	174,2%	105 780,13

Struktura kosztów rodzajowych w latach (w tys zł)



Wynik finansowy netto w latach (w tys zł)



1.3. Podstawowe wskaźniki finansowe

	Rok kończący się 31.12.2014	Rok kończący się 31.12.2013	Rok kończący się 31.12.2012	Pożądane wielkości
Rentowność majątku				
$\frac{\text{wynik finansowy netto}}{\text{suma aktywów}}$	1,72%	14,04%	17,22%	max
Rentowność kapitału własnego				
$\frac{\text{wynik finansowy netto}}{\text{kapitał własny}}$	14,76%	21,88%	47,98%	max
Rentowność netto sprzedaży				
$\frac{\text{wynik finansowy netto}}{\text{przychody ze sprzedaży produktów oraz towarów i materiałów}}$	7,12%	10,46%	9,21%	max
Wskaźnik płynności I				
$\frac{\text{aktywa obrotowe ogółem}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe}}$	7,86	5,23	1,30	1,5 do 2,0
Wskaźnik płynności II				
$\frac{\text{aktywa obrotowe - zapasy - kr. term. RMK czynne}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe}}$	7,21	4,86	1,24	>1
Szybkość spłaty należności w dniach				
$\frac{\text{średni stan należności brutto z tytułu dostaw i usług*}}{\text{przychody ze sprzedaży produktów oraz towarów i materiałów}} \times 365 \text{ dni}$	55	46	19	min
Szybkość spłaty zobowiązań w dniach				
$\frac{\text{średni stan zobowiązań brutto z tytułu dostaw i usług*} \times 365 \text{ dni}}{\text{koszty działalności operacyjnej}}$	16	8	19	min
Szybkość obrotu zapasów				
$\frac{\text{średni stan zapasów*} \times 365 \text{ dni}}{\text{przychody ze sprzedaży produktów oraz towarów i materiałów}}$	0	0	2	min
Pokrycie majątku trwałego kapitałem własnym				
$\frac{\text{kapitały własne}}{\text{majątek trwały}}$	0,20	1,78	0,77	>1
Wartość księgowa na jedną akcję/udział				
$\frac{\text{kapitał własny}}{\text{liczba akcji/udziałów}}$	0,71	0,47	0,22	max
Wynik finansowy na jedną akcję/udział				
$\frac{\text{wynik finansowy netto za ostatnie 12 miesięcy}}{\text{liczba akcji/udziałów}}$	0,11	0,10	0,11	max

*) średnia ważona z początku i końca okresu

1.4 Interpretacja wskaźników i ogólna sytuacja ekonomiczna

W badanym okresie LEASING-EXPERTS S.A. wypracowała zysk netto w wysokości 294 152,97 zł. Wynik ten w porównaniu do 2013 roku wzrósł o 109 854,63 zł.

Zysk netto roku 2014 ukształtowały następujące wyniki:

- zysk na sprzedaży w wysokości	846 383,70 zł
- strata na pozostałej działalności operacyjnej w wysokości	(-) 37 475,87 zł
- strata na działalności finansowej w wysokości	(-) 406 976,88 zł
- podatek dochodowy	(-) 107 777,98 zł

W roku 2014 Spółka osiągnęła przychody ze sprzedaży:

- usług w kwocie	4 130 989,20 zł
------------------	-----------------

oraz poniosła koszty związane z ich uzyskaniem równe odpowiednio:

- koszty rodzajowe w kwocie	3 284 605,50 zł
-----------------------------	-----------------

Wynik finansowy badanej Spółki ukształtowany został głównie przez zysk ze sprzedaży, który w porównaniu do 2013 roku wzrósł o 620 887,85 zł, tj. o 275,34%.

W 2014 roku w porównaniu do roku poprzedniego nastąpił spadek wskaźników rentowności majątku, kapitału własnego oraz sprzedaży. Wyniosły one odpowiednio: 1,72%, 14,76% oraz 7,12%.

Wartość sumy bilansowej na dzień 31 grudnia 2014 wynosiła 17 062 269,50 zł i wzrosła o 15 749 499,78 zł w stosunku do stanu na 31 grudnia 2013 roku. Na zmianę tę wpłynął przede wszystkim wzrost wartości inwestycji długoterminowych o 9 164 445,04 zł oraz inwestycji krótkoterminowych o 5 187 418,20 zł. Na dzień bilansowy inwestycje długoterminowe stanowiły 54,85% sumy bilansowej, inwestycje krótkoterminowe 32,46% a zobowiązania długoterminowe 74,39%.

Wartość inwestycji długoterminowych stanowią:

- nabyte nieruchomości inwestycyjnych w kwocie 708 340,30 zł, z czego w roku badanym za kwotę 521 550 zł,

- objęcie udziałów w firmie Aircraft Lease Poland Sp. z o.o. za kwotę 999 747,90 zł,
- podpisane umowy leasingu finansowego nieruchomości, w części długoterminowej, na kwotę 7 650 647,14 zł.

Wartość inwestycji długoterminowych stanowią:

- podpisane umowy leasingu finansowego nieruchomości, w części krótkoterminowej, na kwotę 1 995 935,72 zł
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych w kwocie 3 542 613,11 zł.

Udział kapitału własnego w strukturze pasywów na dzień 31 grudnia 2014 roku wynosił 11,68%. Wśród zobowiązań i rezerw dominowały zobowiązania długoterminowe związane z emisją dwuletnich niezabezpieczonych obligacji na okaziciela serii B, C, D i E.

Zdolność Przedsiębiorstwa do regulowania zobowiązań określają wskaźniki płynności. Płynność I stopnia wyniosła odpowiednio: 5,23 w 2013 roku i 7,86 w 2014 roku. Wskaźnik płynności II stopnia wzrósł z 4,86 w 2013 roku do 7,21 w 2014 roku.

Porównanie powyższych wskaźników z pożądanym wskaźnikiem płynności bieżącej, będącym relacją majątku obrotowego do zobowiązań krótkoterminowych – nie wskazuje na występowanie w jednostce istotnych zakłóceń w terminowym regulowaniu wymagalnych zobowiązań.

Wskaźnik szybkości spłaty należności uległ wydłużeniu w porównaniu do 2013 roku i wyniósł 55 dni. Cykl spłaty zobowiązań w analizowanym okresie także uległ wydłużeniu i wyniósł 16 dni.

Wskaźnik pokrycia majątku trwałego kapitałem własnym, informujący o stopniu finansowania aktywów trwałych z własnego kapitału Spółki, w analizowanym okresie, kształtował się na poziomie poniżej pożądanego (>1) i wynosił: w 2012 roku 0,77, w 2013 roku 1,78, a w roku badanym wyniósł 0,20. Im wyższe jest pokrycie aktywów trwałych kapitałami własnymi tym bardziej wierzyciele mogą liczyć na odzyskanie swojego wkładu w Spółkę nawet w przypadku jej likwidacji, gdyż kapitał własny pokrywający w nadmiarze aktywa trwałe finansuje także częściowo aktywa obrotowe.

Wskaźnik wartości księgowej na jedną akcję określany, jako relacja kapitału własnego do liczby akcji, w badanym okresie, wyniósł 0,71 co oznacza, że wartość księgowa jednej akcji wyniosła

0,71 zł., jest to wzrost o 0,24 zł w porównaniu do poprzedniego roku. Nadmienić należy, iż wartość nominalna jednej akcji wynosi 0,10 zł.

Osiągnięte wyniki, jak i ogólna sytuacja finansowa LEASING-EXPERTS S.A. nie wskazują na zagrożenie kontynuacji działalności, w roku następnym po roku badanym, w rozumieniu przepisów Ustawy o rachunkowości.

III. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA RAPORTU

1. Ocena systemu księgowości i kontroli wewnętrznej

1.1 System rachunkowości

Ewidencja księgowa prowadzona była techniką komputerową za pomocą programu finansowo - księgowego Comarch ERP Optimav.2015.2.1.1195.

Spółka posiada aktualną dokumentację opisującą przyjęte przez nią zasady (politykę) rachunkowości określoną w art. 10 Ustawy o rachunkowości.

Zasady rachunkowości były stosowane przez Jednostkę w sposób ciągły. Bilans otwarcia na dzień 1 stycznia 2014 roku został poprawnie wprowadzony do ksiąg rachunkowych i jest zgodny z bilansem zamknięcia na dzień 31 grudnia 2013 roku.

Dowody księgowe będące podstawą zapisów w księgach rachunkowych spełniają wymogi określone w art. 21.1 Ustawy o rachunkowości. Udokumentowanie operacji gospodarczych nie budzi istotnych zastrzeżeń, prowadzone jest w sposób rzetelny, kompletny i prawidłowy.

Przyjęte zasady prowadzenia ksiąg rachunkowych umożliwiały prawidłowe ustalenie stanu majątkowego, wyniku finansowego oraz rentowności Jednostki.

Stosowane metody wyceny aktywów i pasywów zostały opisane we wstępie do sprawozdania finansowego. Są one zgodne z wymogami określonymi w Ustawie o rachunkowości i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi.

Przechowywanie dowodów księgowych, ksiąg rachunkowych, sprawozdań finansowych oraz metody zabezpieczania dostępu do danych spełniają wymogi rozdziału 8 Ustawy o rachunkowości.

1.2 Inwentaryzacja składników majątku

W trakcie okresu objętego badaniem Spółka przeprowadziła inwentaryzację składników aktywów i pasywów na podstawie polecenia inwentaryzacji wydanego dnia 10 grudnia 2014 roku przez Prezesa Zarządu Pana Marcina Pawłowskiego.

W drodze spisu z natury zinwentaryzowano:

- środki pieniężne w kasie, według stanu na 31 grudnia 2014 roku,

W drodze weryfikacji stanu ewidencyjnego zinwentaryzowano:

- środki trwałe i wartości niematerialne i prawne według stanu na 31 grudnia 2014 roku,
- pozostałe rozrachunki, według stanu na 31 grudnia 2014 roku,
- finansowe inwestycje długoterminowe, według stanu na 31 grudnia 2014 roku.

Drogą potwierdzenia sald zinwentaryzowano:

- środki pieniężne na rachunkach bankowych oraz kredyty według stanu na dzień 31 grudnia 2014 roku,
- rozrachunki z tytułu umów leasingu finansowego, według stanu na 31 grudnia 2014 roku.

Biegły rewident nie obserwował przebiegu inwentaryzacji rocznej, jednak dokumentacja inwentaryzacji oraz przeprowadzone procedury zastępcze pozwalają na uznanie wykazanych w sprawozdaniu finansowym pozycji za realne.

Sposób udokumentowania przeprowadzonej inwentaryzacji i jej powiązania z zapisami ksiąg rachunkowych nie budzi zastrzeżeń.

Ujawnione w toku inwentaryzacji różnice zostały wyjaśnione i rozliczone w księgach badanego roku obrotowego.

Terminowość i częstotliwość inwentaryzacji składników aktywów i pasywów została zachowana.

Badając dokumenty inwentaryzacyjne stwierdzono, że wykazane w bilansie składniki aktywów istnieją, są kompletne i wynikają z prowadzonych ksiąg rachunkowych.

Przy wycenie poszczególnych składników jednostka zastosowała się do nadrzędnych zasad rachunkowości, wynikających z ustawy o rachunkowości oraz z zasad określonych w przyjętej polityce rachunkowości.

1.3 Kontrola wewnętrzna

Badana Spółka nie posiada formalnych uregulowań wewnętrznych w zakresie działania systemu kontroli wewnętrznej.

Zarząd Spółki jest odpowiedzialny za opracowanie i funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej Spółki oraz zapobieganie i wykrywanie nieprawidłowości.

System kontroli wewnętrznej Jednostki zbadano w stopniu umożliwiającym wyrażenie opinii o badanym sprawozdaniu finansowym.

Na podstawie przeprowadzonego badania stwierdzamy, że nic nie wskazuje, aby stosowany w Spółce system kontroli był nieskuteczny albo umożliwiał występowanie nieprawidłowości w księgach rachunkowych.

Nasz przegląd systemu kontroli wewnętrznej mógł jednak nie ujawnić wszystkich istotnych słabości w strukturze tego systemu.

W LEASING-EXPERTS S.A. działa funkcjonalny system kontroli wewnętrznej.

2. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego, informacje dodatkowe i objaśnienia

LEASING-EXPERTS S.A. sporządziła informację dodatkową obejmującą wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia spełniające wymogi Ustawy o rachunkowości.

Dane liczbowe w tych informacjach wynikają z ewidencji księgowej i są zgodne ze zbadanym sprawozdaniem finansowym.

3. Zestawienie zmian w kapitale własnym

Przygotowane przez LEASING-EXPERTS S.A. zestawienie zmian w kapitale własnym wykazuje prawidłowo zwiększenie kapitału własnego w okresie od 1 stycznia 2014 do 31 grudnia 2014 roku w kwocie 1 151 226,19 zł. Zostało sporządzone prawidłowo i wykazuje właściwe powiązanie z bilansem oraz rachunkiem zysków i strat.

4. Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych wykazuje prawidłowe powiązanie odpowiednio z bilansem, rachunkiem zysków i strat oraz zapisami w księgach rachunkowych. Na zwiększenie stanu środków pieniężnych w 2014 roku o kwotę 3 191 482,48 zł złożyły się:

- przepływy na działalności operacyjnej	1 470 104,62 zł
- przepływy na działalności inwestycyjnej	(-) 10 188 636,25 zł
- przepływy na działalności finansowej	11 910 014,11 zł

5. Sprawozdanie z działalności Spółki

Zgodnie z wymogami art. 49 Ustawy oraz Kodeksem Sądów Handlowych, Zarząd sporządził sprawozdanie z działalności Spółki w 2014 roku.

Informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności są zgodne z informacjami zawartymi w zbadanym sprawozdaniu finansowym Spółki za 2014 rok.

6. Oświadczenie kierownictwa Jednostki

Kierownictwo Spółki złożyło pisemne oświadczenie o kompletnym ujęciu danych w księgach rachunkowych, wykazaniu wszelkich zobowiązań warunkowych oraz o istotnych zdarzeniach, które nastąpiły po dniu bilansowym.

IV. 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 zdarzeń wskazujących na naruszenie prawa. Zwraca jednak uwagę wysoki poziom gotówki w kasie w kwocie 720 829,44 zł. Spółka posiada regulacje określające wysokość pogotowia kasowego w kwocie 800 000,00 zł wprowadzone uchwałą Zarządu z dnia 15 lipca 2014 roku.

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.

Niniejszy raport zawiera 21 stron, kolejno ponumerowanych i zaparafowanych przez biegłego rewidenta.

Poznań, dnia 24 kwietnia 2015 roku

Kluczowy biegły rewident przeprowadzający badanie



Michał Liszka
Biegły Rewident
Nr ewidencyjny 11377

TAX AUDYT Sp. z o.o.

Ul. Plac Wolności 7
62-500 Konin

KRS 0000473489
NIP 6652992404
REGON 302504965

Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych numer KIBR 3869

AUDYT Sp. z o.o.

