



Czupryniak i Wspólnicy

KANCELARIA BIEGŁYCH REWIDENTÓW
„CZUPRYNIAK I WSPÓLNICY” SP. Z O.O. SP. K.
ul. A. Struga 78 budynek A lok.105
90-557 Łódź
tel. (+48) 531-637-231

RAPORT
Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
SPÓŁKI „MIKROKASA”
SPÓŁKA AKCYJNA
ZA ROK OBROTOWY
KOŃCZĄCY SIĘ 31.12.2016 ROKU

Spis treści

A. Część ogólna raportu.....	2
1. Dane identyfikacyjne jednostki.....	2
2. Informacje o sprawozdaniu finansowym jednostki za poprzedni rok obrotowy	4
3. Dane identyfikujące podmiot uprawniony przeprowadzający badanie sprawozdania finansowego	4
4. Zakres prac i odpowiedzialności.	4
5. Pozostałe informacje	5
B. Analiza sytuacji finansowej	5
1. Zmiana i struktura głównych pozycji bilansowych	5
2. Zmiana i struktura pozycji wynikowych	6
3. Podstawowe wskaźniki charakteryzujące działalność jednostki	7
4. Ocena działalności jednostki.....	8
C. Informacje szczegółowe	10
1. Prawdliwość i rzetelność ksiąg rachunkowych	10
2. Elementy sprawozdania finansowego	11
D. Informacje o wybranych pozycjach sprawozdania finansowego.....	12
E. Zgodność z przepisami prawa	13
F. Zdarzenia po dacie bilansu	13
G. Informacja o opinii niezależnego biegłego rewidenta	13
H. Podsumowanie badania	14

A. Część ogólna raportu

1. Dane identyfikacyjne jednostki

1.1 Nazwa Spółki

„MIKROKASA” S.A.

1.2 Forma prawna Spółki

Spółka Akcyjna

1.3 Siedziba Spółki

81-366 Gdynia, ul. Stefana Batorego 28-32

1.4 Rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym

Jednostka działa na podstawie statutu Spółki zawartego w formie aktu notarialnego – Rep. A nr – 6699/2011 z dnia 18.05.2011 roku.

Spółka została wpisana do Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000387861 – nadanym w dniu 01.06.2011 roku.

1.5 Przedmiot działalności Spółki:

Zasadniczym przedmiotem działalności badanej Spółki jest:

- udzielanie osobom fizycznym pożyczek krótkoterminowych.

1.6 Spółka według stanu na koniec badanego okresu:

- posiada prawo ochronne na znak towarowy MK MIKROKASA
wydany przez Urząd Patentowy Rzeczypospolitej Polskiej o
numerze - **266822**
- posiada numer statystyczny w systemie **REGON** - **220797494**
- przeważający rodzaj działalności posiada symbol **PKD** - **6419Z**
- posiada nadany przez Pierwszy Urząd Skarbowy w Gdyni **NIP** - **5862235689**

1.7 Rok obrotowy Spółki rozpoczął się 01.01.2016 roku i zakończył 31.12.2016 roku.



1.8 Struktura własnościowa

Na dzień 31.12.2016 r. struktura własności kapitału zakładowego Spółki przedstawia się następująco:

Imię Nazwisko / Nazwa	Ilość akcji	Wartość nominalna 1 akcji	Wartość łączna akcji	Udział w kapitale
Janusz Bigus	2 125 000	0,10	212 500,00	7,83%
Andrzej Brzeski	2 125 000	0,10	212 500,00	7,83%
White Partito Sp. z o.o.	45 750 000	0,10	4 575 000,00	91,50%
Razem	50 000 000	x	5 000 000,00	100,00%

W trakcie roku obrotowego zmienił się większościowy akcjonariusz Spółki. Poprzedni akcjonariusz tj. BB Expedit Sp. z o.o. posiadający 40 032 000 szt. akcji dokonał sprzedaży wszystkich posiadanych akcji na rzecz Spółki White Partito Sp. z o.o., która nabyła także 2 859 000 szt. akcji od p. Janusza Bigusa i 2 859 000 szt. akcji od p. Andrzeja Brzeskiego.

Akcje Spółki nie znajdują się w publicznym obrocie.

Badana Spółka wg stanu na koniec badanego okresu:

- jest spółką zależną od White Partito Sp. z o.o., która posiada 91,50% udział w kapitale „MIKROKASA” S.A. oraz 84,34 % udział w głosach na Walnym Zgromadzeniu.
- jest spółką dominującą dla UNIKASA Sp. z o.o., w której posiada 100% udziału w kapitale.

1.9 Skład organów kierujących

Funkcję kierownika jednostki sprawuje Zarząd.

Na dzień 31.12.2016 r. skład Zarządu przedstawiał się następująco:

<i>Imię i Nazwisko</i>	<i>Funkcja</i>
Andrzej Brzeski	Prezes Zarządu
Janusz Bigus	Wiceprezes Zarządu

Zmiany w składzie Zarządu w trakcie okresu badanego jak i do dnia zakończenia badania nie wystąpiły.

Na dzień 31.12.2016 r. organem nadzorczym jednostki jest Rada Nadzorcza w składzie:

<i>Imię i Nazwisko</i>	<i>Funkcja</i>
Katarzyna Bigus	Przewodnicząca Rady Nadzorczej
Iwona Brzeska	Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej
Lucyna Gaszta	Członek Rady Nadzorczej



Zmiany w składzie Rady Nadzorczej w trakcie okresu badanego jak i do dnia zakończenia badania nie wystąpiły.

2. Informacje o sprawozdaniu finansowym jednostki za poprzedni rok obrotowy

- Sprawozdanie finansowe za poprzedni rok obrotowy, tj. za okres od 01.01.2015 r. do 31.12.2015 r. zostało zbadane przez Kancelarię Biegłych Rewidentów „Czupryniak i Wspólnicy” Sp. z o.o. i uzyskało opinię bez zastrzeżeń.
- Sprawozdanie finansowe za 2015 r. zostało zatwierdzone przez Zwyczajne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 22.06.2016 r., które postanowiło zysk netto za ubiegły rok obrotowy w kwocie 1 969 823,93 zł przeznaczyć na kapitał zapasowy.
- Zatwierdzone sprawozdanie finansowe za 2015 r. zostało złożone w Krajowym Rejestrze Sądowym w dniu 28.06.2016 roku.
- Na podstawie zatwierdzonego sprawozdania finansowego na dzień 31.12.2015 r. prawidłowo otwarto księgi rachunkowe badanego okresu. Stosownie do art. 5 ust. 1 ustawy o rachunkowości wykazane w księgach rachunkowych na dzień ich zamknięcia stany aktywów i pasywów ujęto w tej samej wysokości, w otwartych na następny rok obrotowy księgach rachunkowych.

3. Dane identyfikujące podmiot uprawniony przeprowadzający badanie sprawozdania finansowego

- Uchwałą Rady Nadzorczej Spółki „MIKROKASA” S.A. z dnia 21.10.2016 r., Kancelaria Biegłych Rewidentów „Czupryniak i Wspólnicy” Sp. z o.o. Sp. Komandytowa została powołana do zbadania sprawozdania finansowego za 2016 r., umowa o badanie została zawarta dnia 03.11.2016 r.
- Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, Kancelaria Biegłych Rewidentów „Czupryniak i Wspólnicy” Sp. z o.o. Sp. Komandytowa z siedzibą w Łodzi przy ulicy Andrzeja Struga 78 budynek A lok.105, jest wpisana na listę pod numerem 4088, a w jego imieniu badanie przeprowadził Zbigniew Czupryniak, kluczowy biegły rewident wpisany do rejestru biegłych rewidentów wykonujących zawód pod numerem 616.
- Zarówno podmiot uprawniony, jak i przeprowadzający w jego imieniu badanie kluczowy biegły rewident oraz osoby uczestniczące w badaniu nie będące biegłymi rewidentami stwierdzają, że pozostają niezależni od badanej jednostki, w rozumieniu art. 56 ustawy o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym (Dz. U. z 2016 r. poz. 1000).
- Badanie przeprowadzono w okresie od 23.01.2017 r. do 23.03.2017 r. z przerwami.

4. Zakres prac i odpowiedzialności

Przedmiotem badania było sprawozdanie finansowe scharakteryzowane w opinii, na które składa się wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans sporządzony na dzień 31.12.2016 r., rachunek zysków i strat za rok obrotowy od dnia 01.01.2016 r. do



dnia 31.12.2016 r., zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od dnia 01.01.2016 r. do dnia 31.12.2016 r., rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od dnia 01.01.2016 r. do dnia 31.12.2016 r. oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

W trakcie badania sprawozdania finansowego Zarząd Spółki złożył wszystkie żądane przez nas oświadczenia, wyjaśnienia i informacje oraz udostępnił nam wszelkie dokumenty i informacje niezbędne do wydania opinii i przygotowania raportu.

Zakres planowanej i wykonanej pracy nie został w żaden sposób ograniczony. Zakres i sposób przeprowadzonego badania wynika ze sporządzonej przez nas dokumentacji roboczej, znajdującej się w siedzibie Kancelarii Biegłych Rewidentów „Czupryniak i Wspólnicy” Sp. z o.o. Sp. Komandytowa.

Zarząd Spółki złożył w dniu wydania niniejszego raportu oświadczenie o rzetelności i jasności sprawozdania finansowego przedstawionego do badania oraz niezastąpieniu zdarzeń wpływających w sposób znaczący na dane wykazane sprawozdaniu finansowym za rok badany.

5. Pozostałe informacje

Nie stanowiło bezpośredniego przedmiotu badania poszukiwanie możliwych nadużyć, błędów lub naruszeń prawa, jak również nieprawidłowości jakie wystąpiły poza systemem rachunkowości.

B. Analiza sytuacji finansowej

1. Zmiana i struktura głównych pozycji bilansowych

AKTYWA		Stan na			Struktura			Zmiana
		31-12-2014	31-12-2015	31-12-2016	2014	2015	2016	2016/2015
A.	AKTYWA TRWAŁE	8 873 817,20	6 808 048,30	16 096 319,37	42,2%	26,5%	34,6%	136,4%
I.	Wartości niematerialne i prawne	100 383,91	171 143,29	1 071 143,03	0,5%	0,7%	2,3%	525,9%
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	308 534,91	209 406,73	185 446,78	1,5%	0,8%	0,4%	-11,4%
III.	Należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
IV.	Inwestycje długoterminowe	8 117 996,68	6 102 951,05	14 042 096,19	38,6%	23,7%	30,2%	130,1%
V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	346 901,70	324 547,23	797 633,37	1,7%	1,3%	1,7%	145,8%
B.	AKTYWA OBROTOWE	12 137 689,30	18 892 554,36	30 463 561,24	57,8%	73,5%	65,4%	61,2%
I.	Zapasy	10 049,16	5 904,00	0,00	0,0%	0,0%	0,0%	-100,0%
II.	Należności krótkoterminowe	43 837,66	43 911,94	39 076,84	0,2%	0,2%	0,1%	-11,0%
III.	Inwestycje krótkoterminowe	11 552 126,13	18 228 957,36	29 013 808,80	55,0%	70,9%	62,3%	59,2%
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	531 676,35	613 781,06	1 410 675,60	2,5%	2,4%	3,0%	129,8%
C.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	0,00	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
D.	Udziały (akcje) własne	0,00	0,00	0,00	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
AKTYWA RAZEM		21 011 506,50	25 700 602,66	46 559 880,61	100,0%	100,0%	100,0%	81,2%



MIKROKASA S.A.

PASYWA		Stan na			Struktura			Zmiana
		31-12-2014	31-12-2015	31-12-2016	2014	2015	2016	2016/2015
A.	KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	2 729 822,81	8 702 846,74	12 046 716,88	13,0%	33,9%	25,9%	38,4%
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	996 800,00	5 000 000,00	5 000 000,00	4,7%	19,5%	10,7%	0,0%
II.	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	422 162,62	1 733 022,81	3 702 846,74	2,0%	6,7%	8,0%	113,7%
-	nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00	0,00	0,00	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym	0,00	0,00	0,00	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
-	z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00	0,00	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
-	tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00	0,00	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
-	na udziały własne	0,00	0,00	0,00	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
VI.	Zysk (strata) netto	1 310 860,19	1 969 823,93	3 343 870,14	6,2%	7,7%	7,2%	69,8%
VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0,00	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
B.	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	18 281 683,69	16 997 755,92	34 513 163,73	87,0%	66,1%	74,1%	103,0%
I.	Rezerwy na zobowiązania	369 087,00	331 042,00	555 209,00	1,8%	1,3%	1,2%	67,7%
II.	Zobowiązania długoterminowe	10 818 000,00	9 347 000,00	23 328 000,00	51,5%	36,4%	50,1%	149,6%
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	6 554 500,72	7 311 381,65	10 622 145,20	31,2%	28,4%	22,8%	45,3%
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	540 095,97	8 332,27	7 809,53	2,6%	0,0%	0,0%	-6,3%
PASYWA RAZEM		21 011 506,50	25 700 602,66	46 559 880,61	100,0%	100,0%	100,0%	81,2%

2. Zmiana pozycji wynikowych

Poz.	Wyszczególnienie	Za okres			Zmiana wartościowa (w zł)		
		01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	2014/2013	2015/2014	2016/2015
		- 31.12.2014	- 31.12.2015	- 31.12.2016			
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	6 963 484,15	9 231 508,44	11 021 580,39	5 031 802,92	2 268 024,29	1 790 071,95
B.	Koszty działalności operacyjnej	3 780 526,73	5 060 595,45	5 500 045,92	2 910 235,47	1 280 068,72	439 450,47
C.	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	3 182 957,42	4 170 912,99	5 521 534,47	2 121 567,45	987 955,57	1 350 621,48
D.	Pozostałe przychody operacyjne	771 034,94	1 418 870,90	2 697 445,87	449 211,61	647 835,96	1 278 574,97
E.	Pozostałe koszty operacyjne	673 131,10	856 160,65	1 107 919,66	317 708,36	183 029,55	251 759,01
F.	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	3 280 861,26	4 733 623,24	7 111 060,68	2 253 070,70	1 452 761,98	2 377 437,44
G.	Przychody finansowe	287 963,42	515 314,88	521 544,67	-22 554,80	227 351,46	6 229,79
H.	Koszty finansowe	1 849 972,49	2 803 150,19	3 553 334,21	859 484,94	953 177,70	750 184,02
I.	Zysk (strata) brutto (F+G-H)	1 718 852,19	2 445 787,93	4 079 271,14	1 371 030,96	726 935,74	1 633 483,21
J.	Podatek dochodowy	407 992,00	475 964,00	735 401,00	316 597,00	67 972,00	259 437,00
K.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
L.	Zysk (strata) netto (I-J-K)	1 310 860,19	1 969 823,93	3 343 870,14	1 054 433,96	658 963,74	1 374 046,21



3. Podstawowe wskaźniki charakteryzujące działalność jednostki

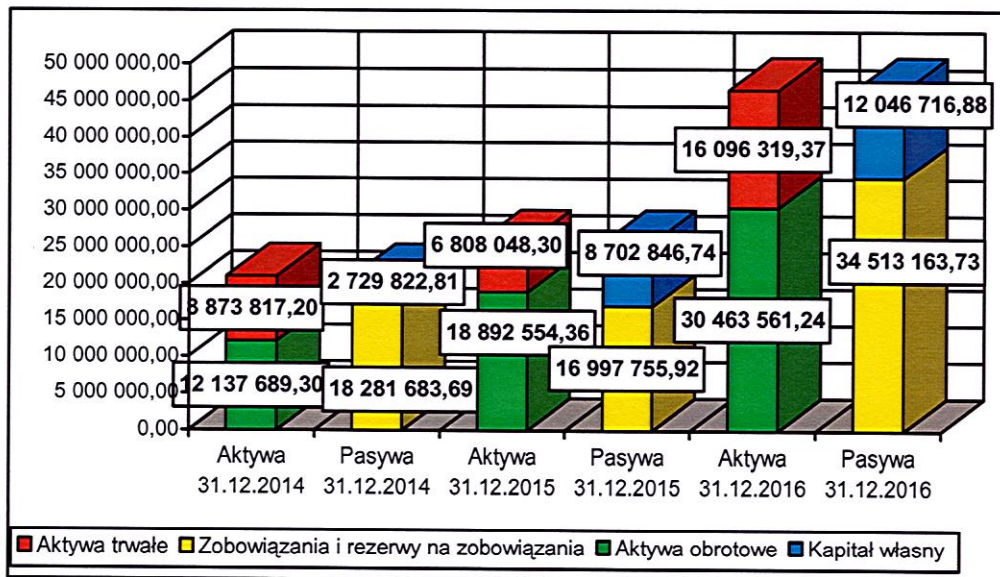
Wskaźniki płynności						
Wyszczególnienie		j.m.	01.01.2014-31.12.2014	01.01.2015-31.12.2015	01.01.2016-31.12.2016	Zmiana
Wskaźnik bieżącej płynności finansowej (III stopnia)	(aktywa obrotowe / zobowiązania krótkoterminowe)	j.	1,9	2,6	2,9	0,3
Wskaźnik szybkiej płynności finansowej (II stopnia)	((aktywa obrotowe - zapasy) / zobowiązania krótkoterminowe)	j.	1,9	2,6	2,9	0,3
Wskaźnik płynności gotówkowej (I stopnia)	(środki pieniężne i inne aktywa pieniężne) / zobowiązania krótkoterminowe)	j.	0,5	0,0	0,0	0,0
Wskaźniki rentowności						
Wyszczególnienie		j.m.	01.01.2014-31.12.2014	01.01.2015-31.12.2015	01.01.2016-31.12.2016	Zmiana
Rentowność aktywów (ROA)	(wynik netto / przeciętny stan aktywów) *100	%	8,6%	8,4%	9,3%	0,8%
Rentowność kapitałów własnych (ROE)	(wynik netto / przeciętny stan kapitałów własnych) *100	%	66,7%	34,5%	32,2%	-2,2%
Rentowność sprzedaży netto	(wynik netto / przychody ogółem) *100	%	16,3%	17,6%	23,5%	5,8%
Rentowność sprzedaży produktów, towarów i materiałów	(wynik na sprzedaży / przychody ze sprzedaży) *100	%	45,7%	45,2%	50,1%	4,9%
Wskaźniki zadłużenia						
Wyszczególnienie		j.m.	01.01.2014-31.12.2014	01.01.2015-31.12.2015	01.01.2016-31.12.2016	Zmiana
Wskaźnik ogólnego zadłużenia	(zobowiązania ogółem / aktywa ogółem) *100 (bez ZFŚS)	%	82,7%	64,8%	72,9%	8,1%
Wskaźnik zadłużenia kapitału własnego	(zobowiązania ogółem / kapitały własne) *100 (bez ZFŚS)	%	636,4%	191,4%	281,8%	90,4%
Wskaźnik długoterminowego zadłużenia kapitału własnego	(zobowiązania długoterminowe / kapitały własne) *100	%	396,3%	107,4%	193,6%	86,2%
Wskaźniki rotacji						
Wyszczególnienie		j.m.	01.01.2014-31.12.2014	01.01.2015-31.12.2015	01.01.2016-31.12.2016	Zmiana
Wskaźnik rotacji zapasów w dniach	(średni stan zapasów x 365 dni) / przychody netto ze sprzedaży	ilość dni	4	0	0	0
Wskaźnik rotacji należności w dniach	(średni stan należności handlowych x 365 dni) / przychody ze sprzedaży	ilość dni	0	0	0	0
Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach	(przec. zobowiązania z tyt. dostaw, robót i usług * 365 dni) / koszty działalności operacyjnej	ilość dni	31	36	38	2



4. Ocena działalności jednostki

4.1 Bilans

DYNAMIKA I STRUKTURA

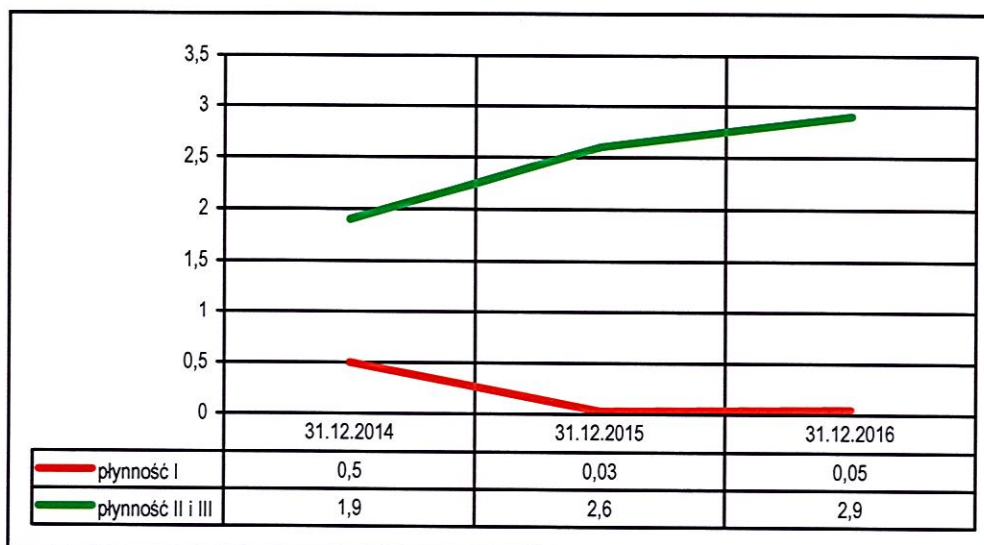


Spółka zamknęła badany rok obrotowy sumą bilansową w kwocie 46 559 880,61 zł, tj. wyższą o 81,1% od wykazanej na koniec ubiegłego roku, głównie w wyniku zwiększenia inwestycji w postaci udzielonych pożyczek przy jednoczesnym kontynuowaniu finansowania w postaci emisji obligacji.

Ze względu na specyfikę działalności główną pozycję aktywów stanowią udzielone pożyczki – ich udział w sumie bilansowej wynosił 89,0 % w aktywach ogółem. Dominującą pozycję stanowią inwestycje krótkoterminowe – 62,3 % sumy bilansowej, w których zaprezentowane zostały udzielone osobom fizycznym krótkoterminowe pożyczki (podstawowa działalność spółki) oraz środki pieniężne zgromadzone na rachunkach bankowych i w kasie. W aktywach trwałych największą pozycję stanowią inwestycje długoterminowe – 30% sumy bilansowej, w których głównie zaprezentowana została długoterminowa część pożyczek udzielonych osobom fizycznym.

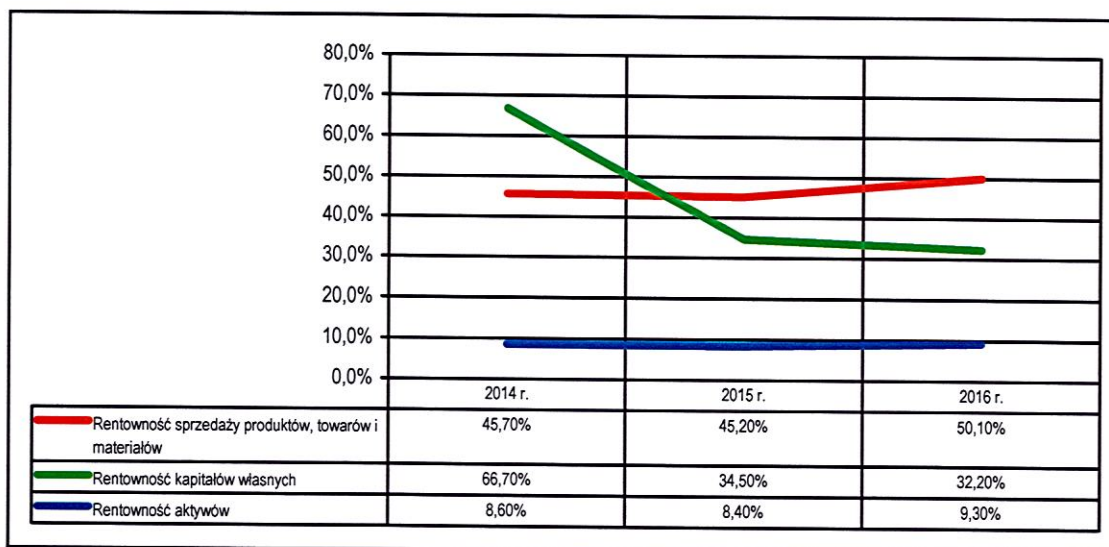
Struktura pasywów uległa niewielkim zmianom na koniec roku badanego w stosunku do poprzedzającego okresu. Kapitał własny stanowi 25,9% sumy bilansowej, z czego kapitał zakładowy stanowi 10,7%. Na koniec poprzedzającego okresu kapitał własny stanowił 33,9 %. Wzrost kapitału zapasowego spowodowany został przeniesieniem zysku za rok 2015 zgodnie z Uchwałą Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy. Dominującym elementem w finansowaniu Spółki jest wysoki poziom kapitału obcego, którego udział w strukturze pasywów wynosił na dzień bilansowy 74,1%, co świadczy o wysokim stopniu zadłużenia Spółki przede wszystkim z tytułu wyemitowanych obligacji celem finansowania działalności pożyczkowej jednostki. Zobowiązania z tytułu emisji obligacji zwiększyły się na dzień bilansowy o 16 761 000 zł w porównaniu do roku poprzedniego co świadczy o ciągłym rozwoju działalności podstawowej (pożyczkowej) jednostki i zapotrzebowaniu na kapitał.

4.2 Wskaźniki płynności



Wskaźnik płynności I stopnia – określający wypłacalność przedsiębiorstwa w bardzo krótkim czasie, w badanym okresie ukształtował się na poziomie 0,05. Wskaźnik płynności II – wskaźnik płynności szybkiej osiągnął wartość 2,9, co pokazuje, iż posiadane przez jednostkę należności krótkoterminowe oraz środki pieniężne, pokrywają 290% zobowiązań krótkoterminowych. Wskaźnik płynności III osiągnął tą samą wartość co wskaźnik II ze względu na niewystępowanie w Spółce zapasów.

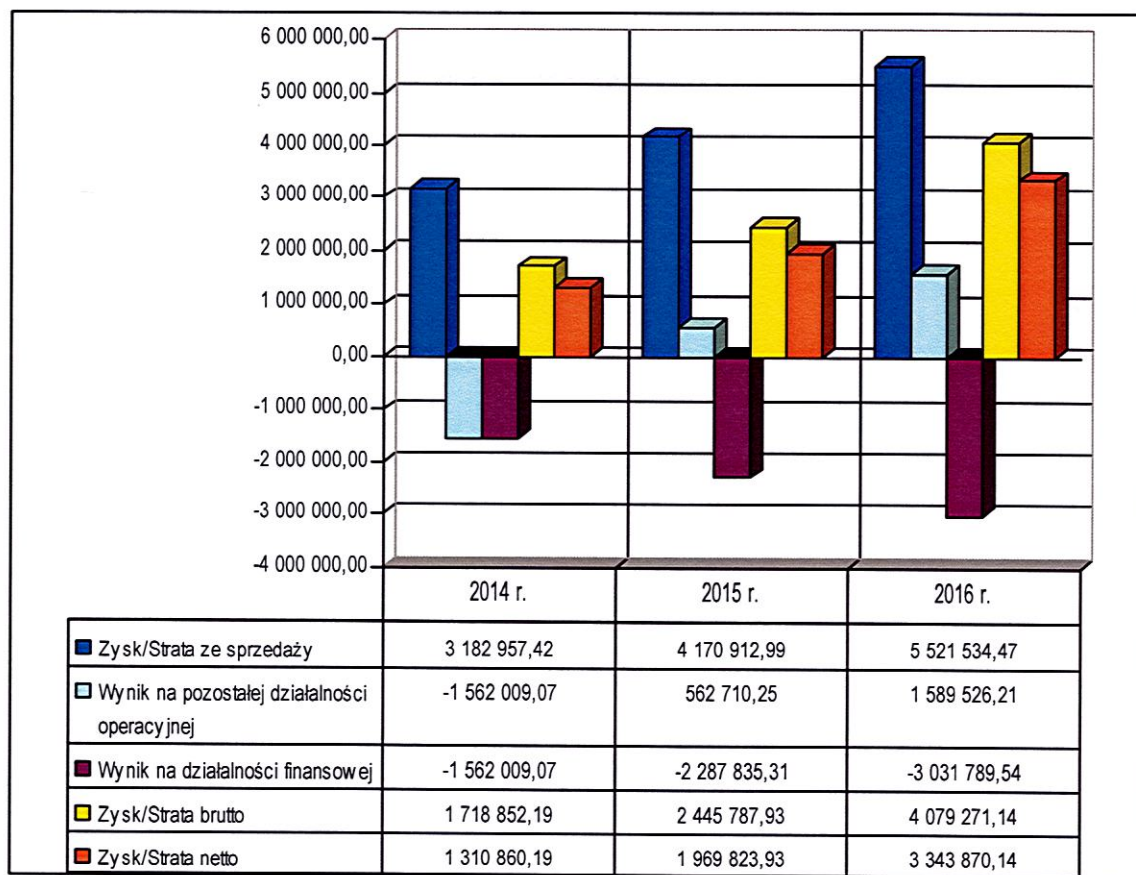
4.3 Wskaźniki rentowności



Analizując kształtowanie się wskaźników rentowności w roku 2016 można zaobserwować, że na każdym z poziomów działalności Spółka prezentuje się jako rentowna. Wszystkie wskaźniki kształtują się na dodatnim poziomie, co jest wynikiem wygenerowanego przez Spółkę zysku.



4.4 Wyniki na kolejnych poziomach działalności



Główne źródło przychodów Spółki w 2016 r. stanowiły przychody z tytułu opłat, prowizji i odsetek związanych z podstawową działalnością jednostki tj. udzielaniu oprocentowanych pożyczek osobom fizycznym.

Zysk z podstawowej działalności był wyższy o 32,3% niż w roku poprzednim i wyniósł 5 521 534,47 zł. Na pozostałej działalności operacyjnej spółka wygenerowała zysk w wysokości 1 589 526,21 zł. Strata z działalności finansowej wyniosła (3 031 789,54) zł, głównie za sprawą poniesionych kosztów odsetek od obligacji. Powyższe wyniki na kolejnych szczeblach działalności znalazły odzwierciedlenie w osiągniętym w badanym roku zysku brutto w kwocie 4 079 271,14 zł. Po uwzględnieniu podatku dochodowego bieżącego i odroczonego zysk netto za 2016 rok wyniósł 3 343 870,14 zł.

C. Informacje szczegółowe

1. Prawidłowość i rzetelność ksiąg rachunkowych

Księgowość Spółki za rok obrotowy kończący się 31.12.2016 r. prowadzona była przez Zespół Biegłych Rewidentów „Saldo-Kredyt” Sp. z o.o. z siedzibą w Gdyni przy zastosowaniu systemu komputerowego Symfonia Finanse i Księgowość. Badane sprawozdanie finansowe na dzień 31.12.2016 r. sporządzone zostało również przez Spółkę Zespół Biegłych Rewidentów „Saldo-Kredyt” Sp. z o.o. z siedzibą w Gdyni.



Spółka posiada aktualną dokumentację, o której mowa w art. 10 ustawy, w tym również założowy plan kont zatwierdzony przez Zarząd Spółki.

W trakcie naszego badania nie stwierdziliśmy nieprawidłowości ksiąg rachunkowych, które mogłyby mieć istotny wpływ na zbadane sprawozdanie finansowe, a które nie zostałyby usunięte, w tym dotyczących:

- zasadności i ciągłości stosowanych zasad (polityki) rachunkowości,
- udokumentowania operacji gospodarczych,
- rzetelności, bezbłędności i sprawdzalności ksiąg rachunkowych oraz powiązania zapisów w ramach ksiąg rachunkowych,
- prawidłowości otwarcia ksiąg rachunkowych na podstawie sald zatwierdzonego bilansu za okres poprzedni,
- powiązania zapisów z dowodami księgowymi i sprawozdaniem finansowym,
- zasadności stosowanych metod zabezpieczenia dostępu do danych i systemu ich przetwarzania za pomocą komputera,
- spełniania warunków jakim powinna odpowiadać ochrona dokumentacji księgowej oraz przechowywania ksiąg rachunkowych i sprawozdań finansowych.

Celem naszego badania nie było wyrażenie kompleksowej opinii na temat funkcjonowania tego systemu rachunkowości.

Spółka przeprowadziła inwentaryzację składników majątkowych w zakresie i terminach określonych w art. 26 ustawy o rachunkowości.

2. Elementy sprawozdania finansowego

2.1 Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego spełnia wymagania wynikające z załącznika nr 1 do ustawy o rachunkowości i zawiera m. in.:

- wskazanie, że sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez jednostkę w dającej się przewidzieć przyszłości oraz, że nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez nią działalności,
- omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji), pomiaru wyniku finansowego oraz sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego w zakresie, w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru oraz przedstawienie przyczyn i skutków ich ewentualnych zmian w stosunku do roku poprzedzającego.

2.2 Bilans i rachunek zysków i strat

Sporządzenie bilansu, jak również rachunku zysków i strat nastąpiło zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości z 29 września 1994 roku. Dla rachunku zysków i strat wybrany został wariant porównawczy.



2.3 Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

Zestawienie zmian w kapitale własnym sporządzono stosownie do wzoru określonego przez załącznik Nr 1 do ustawy o rachunkowości, zmiany te są zgodne z przepisami prawa, elementami sprawozdania finansowego oraz danymi pochodzącymi bezpośrednio z ewidencji księgowej i analizy sald kont.

2.4 Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych prawidłowo sporządzono stosownie do wymaganego zakresu informacji określonych przez załącznik Nr 1 do ustawy o rachunkowości – metodą pośrednią, na podstawie: bilansu, rachunku zysków i strat, informacji dodatkowej (i jest zgodny z danymi zawartymi w tych sprawozdaniach) oraz na podstawie danych pochodzących bezpośrednio z ewidencji księgowej i analizy sald kont.

2.5 Dodatkowe informacje i objaśnienia

Dodatkowe informacje i objaśnienia stanowią integralną część sprawozdania finansowego. Dane zawarte w dodatkowych informacjach i objaśnieniach zostały przedstawione przez Spółkę, w istotnych aspektach, zgodnie z wymaganiami ustawy o rachunkowości.

2.6 Sprawozdanie z działalności jednostki w roku obrotowym

Zarząd sporządził pisemne sprawozdanie z działalności spółki, którego informacje finansowe są zgodne z danymi opiniowanego sprawozdania finansowego. Sprawozdanie to zawiera informacje wynikające z art. 49 ustawy o rachunkowości.

D. Informacje o wybranych pozycjach sprawozdania finansowego

Udzielone pożyczki

Pozycja	Wartość na 31.12.2016
Udzielone pożyczki	41 568 571,35
Inwestycje długoterminowe – udzielone pożyczki	13 634 806,16
Inwestycje krótkoterminowe – udzielone pożyczki	27 933 765,16
Odpisy aktualizujące	(460 000,00)

Na dzień 31.12.2016 r. wartość udzielonych osobom fizycznym pożyczek wynosiła 41 568 571,35 zł wycenionych w kwocie wymaganej zapłaty z zachowaniem zasady ostrożności po uwzględnieniu odpisów aktualizujących.



Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych - obligacje

Pozycja	Wartość na 31.12.2016
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	32 326 000,00 zł
Zobowiązania długoterminowe	23 328 000,00
Zobowiązania krótkoterminowe	9 598 000,00

Na dzień 31.12.2016 r. Spółka posiada zobowiązania długoterminowe i krótkoterminowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych w wysokości 32 326 000,00 zł.

W badanym roku 2016 r. wpływy z tytułu emisji obligacji wyniosły 23 579 000,00 zł, natomiast jednostka spłaciła w roku objętym badaniem obligacje na łączną kwotę 6 818 000,00 zł.

Szczegółowe informacje liczbowe oraz opisowe do poszczególnych pozycji aktywów i pasywów zostały zaprezentowane w informacji dodatkowej i notach objaśniających stanowiących jej zintegrowaną część. Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w wycenie i prezentacji pozycji bilansowych.

Pozycje kształtujące wynik finansowy Spółka ujęła kompletnie i prawidłowo w istotnych kwestiach w odniesieniu do całości sprawozdania finansowego. Struktura przychodów i kosztów została prawidłowo przedstawiona w notach objaśniających do sprawozdania finansowego.

E. Zgodność z przepisami prawa

Kancelaria Biegłych Rewidentów „Czupryniak i Wspólnicy” Sp. z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. Komandytowa oraz przeprowadzający w jej imieniu badanie kluczowy biegły rewident otrzymali od Zarządu Spółki pisemne oświadczenie, w którym Zarząd stwierdził, iż Spółka przestrzegała przepisów prawa.

W wyniku zastosowanych procedur badania nie stwierdzono zjawisk i zdarzeń wskazujących na naruszenie prawa a także umowy Spółki.

F. Zdarzenia po dacie bilansu

Istotne operacje gospodarcze, udokumentowane po zakończeniu roku obrotowego, a dotyczące badanego okresu nie wystąpiły.

G. Informacja o opinii niezależnego biegłego rewidenta

W oparciu o przeprowadzone badanie sprawozdania finansowego Spółki sporządzonego na dzień 31.12.2016 r. i za okres kończący się tego dnia wydaliśmy opinię bez zastrzeżeń.



H. Podsumowanie badania

1. Firma Kancelaria Biegłych Rewidentów „Czupryniak i Wspólnicy” Sp. z o.o. Sp. Komandytowa nie sporządzała w 2016 roku raportów częściowych dla „MIKROKASA” S.A. natomiast umowa o badanie sprawozdania finansowego nie zawiera dodatkowych zagadnień, które wymagałyby sporządzenia odrębnego sprawozdania.
2. Ocenę sprawozdania finansowego zawiera opinia stanowiąca odrębny dokument.
3. Przeprowadzone badanie obejmowało sprawdzenie – w dużej mierze metodą wrywkową – dowodów i zapisów księgowych, z których wynikają kwoty i informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym, a także pozycje kształtujące wysokość rozrachunków z budżetami. W związku z tym mogą wystąpić różnice pomiędzy wynikami ewentualnych kontroli podatkowych przeprowadzanych zwykle metodą pełną a ustaleniami zawartymi w raporcie.
4. Niniejszy raport zawiera 14 stron kolejno numerowanych, parafowanych przez biegłego rewidenta.



Zbigniew Czupryniak
Biegły rewident nr 616

Kancelaria Biegłych Rewidentów
„Czupryniak i Wspólnicy” Spółka z o.o.
Spółka Komandytowa
90-557 Łódź, ul. Andrzeja Struga 78, lok. A105
NIP 727-280-34-26; REGON 365083569
KRS 0000630781
Tel. 531-637-231
E-mail: biuro@kbrczupryniaksk.pl

kluczowy biegły rewident przeprowadzający badanie
w imieniu Kancelarii Biegłych Rewidentów
„Czupryniak i Wspólnicy” Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
Spółka Komandytowa
podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych nr 4088

ul. A. Struga 78 budynek A lok.105
90-557 Łódź

Łódź, dnia 23.03.2017 r.