
CiW

Czupryniak i Wspólnicy

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

**OPINIA
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
DOTYCZĄCA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
WEALTH BAY S.A.
W ŁODZI
ZA OKRES OD 01.01.2016 R. DO 31.12.2016 R.**

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla *Walnego Zgromadzenia WEALTH BAY S.A.*

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego WEALTH BAY S.A., z siedzibą w Łodzi przy ul. Sienkiewicza 82/84, na które składa się:

- wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
- bilans sporządzony na dzień 31.12.2016 r., który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą:

2 381 104,49 PLN
- rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 01.01.2016 r. do 31.12.2016 r., wykazujący stratę netto w wysokości:

(2 487 442,60) PLN
- zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, za rok obrotowy od 01.01.2016 r. do 31.12.2016 r. wykazujące zmniejszenie kapitału własnego o kwotę:

(2 487 442,60) PLN
- rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 r. wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę:

(251 645,04) PLN
- dodatkowe informacje i objaśnienia.

Odpowiedzialność kierownictwa za sprawozdania finansowe

Kierownik jednostki jest odpowiedzialny za prawidłowość ksiąg rachunkowych, sporządzenie i rzetelną prezentację tego sprawozdania finansowego oraz sporządzenie sprawozdania z działalności zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2016 r. poz. 1047) („ustawa o rachunkowości”), wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa. Kierownik jednostki jest również odpowiedzialny za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną, aby sporządzane sprawozdania finansowe były wolne od nieprawidłowości powstałych wskutek celowych działań lub błędów.

Zgodnie z ustawą o rachunkowości, kierownik jednostki oraz członkowie rady nadzorczej jednostki są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności spełniały wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Naszym zadaniem było wyrażenie opinii o tym, czy sprawozdanie finansowe rzetelnie i jasno, przedstawia sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy jednostki zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

1. Rozdziału 7 ustawy o rachunkowości,
2. Krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce.

**KANCELARIA BIEGLYCH REWIDENTÓW „CZUPRYNIAK I WSPÓLNICY” SP. Z O. O.
SPÓŁKA KOMANDYTOWA**

Regulacje te nakładają na nas obowiązek postępowania zgodnego z zasadami etyki oraz zaplanowania i przeprowadzenia badania w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, że sprawozdanie finansowe i księgi rachunkowe stanowiące podstawę jego sporządzenia są wolne od istotnych nieprawidłowości.

Badanie polega na przeprowadzeniu procedur mających na celu uzyskanie dowodów badania dotyczących kwot i informacji ujawnionych w sprawozdaniu finansowym. Wybór procedur badania zależy od naszego osądu, w tym oceny ryzyka wystąpienia istotnych nieprawidłowości w sprawozdaniu finansowym na skutek celowych działań lub błędów. Przeprowadzając ocenę tego ryzyka bierzemy pod uwagę kontrolę wewnętrzną związaną ze sporządzeniem oraz rzetelną prezentacją sprawozdania finansowego w celu zaplanowania stosownych do okoliczności procedur badania, nie zaś w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności działania kontroli wewnętrznej w jednostce. Badanie obejmuje również ocenę odpowiedniości stosowanej polityki rachunkowości, zasadności szacunków dokonanych przez kierownika jednostki oraz ocenę ogólnej prezentacji sprawozdania finansowego.

Wyrażamy przekonanie, że uzyskane przez nas dowody badania stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia przez nas opinii.

Nasza opinia z badania sprawozdania finansowego nie obejmuje sprawozdania z działalności. Jednakże naszym obowiązkiem było, w związku z przeprowadzonym badaniem sprawozdania finansowego, zapoznanie się z treścią sprawozdania z działalności i wskazanie czy informacje w nim zawarte uwzględniają postanowienia art. 49 ustawy o rachunkowości i czy są one zgodne z informacjami zawartymi w załączonym sprawozdaniu finansowym. Naszym obowiązkiem było także złożenie oświadczenia, czy w świetle naszej wiedzy o jednostce i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotne zniekształcenia.

Uzasadnienie opinii z zastrzeżeniem

1. Nie obserwowaliśmy spisu z natury towarów przeprowadzonego według stanu na dzień 31.12.2016 r., których wartość bilansowa wynosi 142 968,37 zł, tj. ok. 6% sumy bilansowej, ponieważ umowa o badanie sprawozdania finansowego jednostki została zawarta po tym terminie. Okres, jaki upłynął od dnia bilansowego do dnia badania uniemożliwia nam potwierdzenie stanu ilościowego zapasów na dzień bilansowy za pomocą innych procedur.

Opinia z zastrzeżeniem o sprawozdaniu finansowym

Naszym zdaniem, z wyjątkiem zgłoszonych wyżej zastrzeżeń co do skutków ewentualnych korekt, które mogłyby okazać się konieczne, gdybyśmy mogli zweryfikować stan ilościowy towarów oraz innych inwestycji długoterminowych, zbadane sprawozdanie finansowe:

- a) przekazuje rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej jednostki na dzień 31.12.2016 r., jak też jej wynik finansowy za rok obrotowy od 01.01.2016 r. do 31.12.2016 r., zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- b) zostało sporządzone, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, oraz
- c) jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi jednostkę przepisami prawa i postanowieniami statutu jednostki.

**KANCELARIA BIEGLYCH REWIDENTÓW „CZUPRYNIAK I WSPÓLNICY” SP. Z O. O.
SPÓŁKA KOMANDYTOWA**

Uzupełniające objaśnienie

Nie zgłaszając innych, aniżeli przedstawione wyżej, zastrzeżeń do prawidłowości i rzetelności zbadanego sprawozdania finansowego zwracamy uwagę na następujące kwestie:

- Niepokryte straty z lat ubiegłych w kwocie (11 850 853,42) zł oraz strata poniesiona w roku badanym w wysokości (2 487 442,60) zł, co łącznie stanowi kwotę (14 338 296,02) zł przewyższając sumę kapitału zapasowego i rezerwowego oraz jedną trzecią kapitału zakładowego. Zgodnie z art. 397 Kodeksu Spółek Handlowych Zarząd zobowiązany jest niezwłocznie zwołać Walne Zgromadzenie w celu powzięcia uchwały dotyczącej dalszego istnienia Spółki.
- Na dzień 31.12.2016 r. zobowiązania krótkoterminowe, w tym przeterminowane w ok.89%, przewyższają majątek obrotowy o 1 182 360,52 zł. Wskaźniki płynności kształtują się poniżej wartości wzorcowych. Uwarunkowania te wraz z innymi zagadnieniami przedstawionymi w informacji dodatkowej i wprowadzeniu do SF oraz w sprawozdaniu z działalności, wskazują, że zachodzi niepewność mogąca budzić wątpliwości co do zdolności spółki do kontynuacji działalności w okresie 12 miesięcy od daty, na jaką sporządzono sprawozdanie finansowe. Załączone sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności w dającej się przewidzieć przyszłości w niezmnieszonej istotnie zakresie oraz nie zawiera żadnych korekt dotyczących odmiennych zasad wyceny aktywów i klasyfikacji aktywów i pasywów, które byłyby konieczne w przypadku, gdyby założenie kontynuacji działalności Spółki okazało się nieuzasadnione.

Opinia na temat sprawozdania z działalności

Zgodnie z wymogami ustawy o rachunkowości, stwierdzamy, że informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności WEALTH BAY S.A. uwzględniają postanowienia art. 49 ustawy o rachunkowości i są zgodne z informacjami zawartymi w załączonym sprawozdaniu finansowym. Ponadto, w świetle wiedzy o jednostce i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego, oświadczamy, iż nie stwierdziliśmy istotnych zniekształceń w sprawozdaniu z działalności.



Beata Gromek
Biegły rewident nr 13148

kluczowy biegły rewident przeprowadzający badanie
w imieniu Kancelarii Biegłych Rewidentów
„Czupryniak i Wspólnicy” Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
Spółka Komandytowa
Firma audytorska nr 4088

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

Łódź, dnia 25.08.2017 r.

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 365083589
KRS 0000630781
Tel. 531-637-231
E-mail: biuro@kbrczupryniaksk.pl

The logo consists of the letters 'CiW' in a blue, serif font. The 'i' is smaller and positioned between the 'C' and 'W'. The letters are set against a light blue background that is part of a horizontal bar.

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 WEALTH BAY S.A.
ZA ROK OBROTOWY
KOŃCĄCY 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 firmę audytorską przeprowadzającą badanie sprawozdania finansowego	4
4. Zakres prac i odpowiedzialności	5
5. Pozostałe informacje	5
B. Analiza sytuacji finansowej	5
1. Zmiana i struktura głównych pozycji bilansowych	5
2. Zmiana pozycji wynikowych.....	6
3. Podstawowe wskaźniki charakteryzujące działalność jednostki	7
4. Ocena działalności jednostki.....	8
C. Informacje szczegółowe	11
1. Prawdliwość i rzetelność ksiąg rachunkowych	11
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

WEALTH BAY S.A.

1.2 Forma prawna Spółki

Spółka Akcyjna

Spółka jest emitentem papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku alternatywnym New Connect w Warszawie.

1.3 Siedziba Spółki

90-318 Łódź, ul. H. Sienkiewicza 82/84

1.4 Rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym

Jednostka działa na podstawie statutu Spółki zawartego w formie aktu notarialnego – Rep. A nr – 4407/2008 z dnia 09.12.2008 roku.

Spółka została wpisana do Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000319885 – nadanym w dniu 17.12.2008 roku.

1.5 Przedmiot działalności Spółki:

Zasadniczym przedmiotem działalności badanej Spółki jest:

- pozostała sprzedaż detaliczna prowadzona poza siecią sklepową, straganami i targowiskami (sprzedaż drewna, w tym konstrukcyjnego),
- wynajem i zarządzanie nieruchomościami własnymi lub dzierżawionymi,
- reklama.

1.6 Spółka według stanu na koniec badanego okresu:

- posiada numer statystyczny w systemie **REGON** - **120823912**
- przeważający rodzaj działalności posiada symbol **PKD** - **4799Z**
- jest podatnikiem podatku od towarów i usług (VAT) i posiada nadany przez Urząd Skarbowy Kraków - Krowodrza **NIP** - **6772320794**

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 akcji	Wartość łączna akcji	Udział
Alicja Wiaderek ze spółką zależną	105 835	20,00	2 116 700,00	14,11%
Assetus S.A. ze spółką zależną	100 000	20,00	2 000 000,00	13,33%
W Enterprise S.A.	94 120	20,00	1 882 400,00	12,55%
Pozostali	450 045	20,00	9 000 900,00	60,01%
Razem	750 000	x	15 000 000,00	100,00%

Struktura własnościowa kapitału do dnia zakończenia badania nie uległa zmianie.

Spółka zgodnie z art. 3 ustawy o rachunkowości nie jest jednostką dominującą, nie posiada jednostek powiązanych ani zależnych oraz nie tworzy grupy kapitałowej. W związku z tym zgodnie z art. 3 pkt 45 ww. ustawy nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

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>
Piotr Wiaderek	Prezes 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 była Rada Nadzorcza w składzie:

<i>Imię i Nazwisko</i>	<i>Funkcja</i>
Lesław Kula	Członek RN
Alicja Wiaderek	Członek RN
Adam Mariański	Członek RN
Krzysztof Durczak	Członek RN
Wanda Jabłońska	Członek RN

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej w trakcie okresu badanego nie wystąpiły.

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej po dniu bilansowym były następujące:

- W dniu 09.03.2017 r. Pan Adam Mariański złożył rezygnację z pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej;
- W dniu 24.03.2017 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy spółki powołało na członka Rady Nadzorczej Pana Sebastiana Kosteckiego.

Do dnia zakończenia badania zmiany w składzie Rady Nadzorczej nie zostały uaktualnione w KRS.

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 Global Audit Partner Sp. z o.o. Sp. K. i uzyskało opinię z zastrzeżeniem.
- Sprawozdanie finansowe za 2015 r. zostało zatwierdzone przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 30.06.2016 r., które postanowiło stratę za 2015 rok w kwocie (3 662 668,50) zł pokryć z zysków lat następnych.
- Zatwierdzone sprawozdanie finansowe za 2015 r. zostało złożone w Krajowym Rejestrze Sądowym w dniu 08.07.2016 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 firmę audytorską przeprowadzającą badanie sprawozdania finansowego

- Uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 25.06.2017 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 03.07.2017 r.
- Firma audytorska, 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 jej imieniu badanie przeprowadziła Beata Gromek kluczowy biegły rewident wpisana do rejestru biegłych rewidentów wykonujących zawód pod numerem 13148.
- Zarówno firma audytorska, jak i przeprowadzający w jej 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 03.07.2017 r. do 25.08.2017 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 niezajściwieniu zdarzeń wpływających w sposób znaczący na dane wykazane sprawozdaniu finansowemu 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	6 056 477,48	2 917 528,18	1 877 522,50	76,2%	57,5%	78,9%	-35,6%
I.	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	12 366,67	0,0%	0,0%	0,5%	100,0%
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	5 500,00	9 470,00	31 034,00	0,1%	0,2%	1,3%	227,7%
III.	Należności długoterminowe	0,00	0,00	16 960,00	0,0%	0,0%	0,7%	100,0%
IV.	Inwestycje długoterminowe	5 714 977,48	2 330 959,18	1 607 593,55	71,9%	45,9%	67,5%	-31,0%
V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	336 000,00	577 099,00	209 668,28	4,2%	11,4%	8,8%	-63,7%
B.	AKTYWA OBROTOWE	1 891 096,33	2 158 437,76	503 481,99	23,8%	42,5%	21,1%	-76,7%
I.	Zapasy	499 120,23	697 502,23	142 968,37	6,3%	13,7%	6,0%	-79,5%
II.	Należności krótkoterminowe	950 763,70	1 014 412,70	164 261,10	12,0%	20,0%	6,9%	-83,8%
III.	Inwestycje krótkoterminowe	432 699,53	445 578,22	190 648,27	5,4%	8,8%	8,0%	-57,2%
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	8 512,87	944,61	5 604,25	0,1%	0,0%	0,2%	493,3%
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		7 947 573,81	5 075 965,94	2 381 104,49	100,0%	100,0%	100,0%	-53,1%

PASYWA		Stan na			Struktura			Zmiana
		31-12-2014	31-12-2015	31-12-2016	2014	2015	2016	2016/2015
A.	KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	6 811 815,08	3 149 146,58	661 703,98	85,7%	62,0%	27,8%	-79,0%
I.	Kapitał (fundusz) zakładowy	15 000 000,00	15 000 000,00	15 000 000,00	188,7%	295,5%	630,0%	0,0%
II.	Należne wpłaty na kapitał zakładowy (-)	4 200 053,30	4 200 053,30	0,00	52,8%	82,7%	0,0%	-100,0%
III.	Udziały (akcje) własne (-)	0,00	0,00	0,00	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
IV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	0,00	0,00	0,00	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
V.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
VI.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00	0,00	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
VII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-7 181 458,95	-12 388 238,22	-11 850 853,42	-90,4%	-244,1%	-497,7%	-4,3%
VIII.	Zysk (strata) netto	-5 206 779,27	-3 662 668,50	-2 487 442,60	-65,5%	-72,2%	-104,5%	-32,1%
IX.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego(-)	0,00	0,00	0,00	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
B.	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	1 135 758,73	1 926 819,36	1 719 400,51	14,3%	38,0%	72,2%	-10,8%
I.	Rezerwy na zobowiązania	18 617,00	428,00	3 558,00	0,2%	0,0%	0,1%	731,3%
II.	Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	1 117 141,73	1 926 391,36	1 685 842,51	14,1%	38,0%	70,8%	-12,5%
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	30 000,00	0,0%	0,0%	1,3%	100,0%
PASYWA RAZEM		7 947 573,81	5 075 965,94	2 381 104,49	100,0%	100,0%	100,0%	-53,1%

2. Zmiana pozycji wynikowych

Poz.	Wyszczególnienie	Za okres			Zmiana wartościowa (w zł)		
		01.01.2014 31.12.2014	01.01.2015 31.12.2015	01.01.2016 31.12.2016	2014/2013	2015/2014	2016/2015
A.	Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów, w tym:	410 226,14	2 769 996,42	3 334 864,39	25 811,96	2 359 770,28	564 867,97
B.	Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów	365 516,02	2 537 797,50	2 990 983,54	326 516,02	2 172 281,48	453 186,04
C.	Zysk (strata) brutto ze sprzedaży (A-B)	44 710,12	232 198,92	343 880,85	-300 704,06	187 488,80	111 681,93
D.	Koszty sprzedaży	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
E.	Koszty ogólnego zarządu	299 670,45	394 070,27	530 741,48	-146 846,18	94 399,82	136 671,21
F.	Zysk (strata) ze sprzedaży (C-D-E)	-254 960,33	-161 871,35	-186 860,63	-153 857,88	93 088,98	-24 989,28
G.	Pozostałe przychody operacyjne	3 765,64	7 671,73	7 602,16	-60 471,46	3 906,09	-69,57
H.	Pozostałe koszty operacyjne	4 076 457,02	429 748,10	293 546,32	4 067 591,97	-3 646 708,92	-136 201,78
I.	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (F+G-H)	-4 327 651,71	-583 947,72	-472 804,79	-4 281 921,31	3 743 703,99	111 142,93
J.	Przychody finansowe	2 525 287,83	19 186,28	45 246,90	2 466 495,02	-2 506 101,55	26 060,62
K.	Koszty finansowe	2 944 215,39	3 348 195,06	1 687 965,71	-2 934 982,16	403 979,67	-1 660 229,35
L.	Zysk (strata) brutto (F+G-H)	-4 746 579,27	-3 912 956,50	-2 115 523,60	1 119 355,87	833 622,77	1 797 432,90
M.	Podatek dochodowy	460 200,00	-250 288,00	371 919,00	1 238 125,00	-710 488,00	622 207,00
N.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
O.	Zysk (strata) netto (I-J-K)	-5 206 779,27	-3 662 668,50	-2 487 442,60	-118 569,13	1 544 110,77	1 175 225,90

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 (II stopnia)	(aktywa obrotowe / zobowiązania krótkoterminowe)	j.	1,7	1,1	0,3	-0,8
Wskaźnik szybkiej płynności finansowej (II stopnia)	((aktywa obrotowe - zapasy) / zobowiązania krótkoterminowe)	j.	1,2	0,8	0,2	-0,6
Wskaźnik płynności gotówkowej (I stopnia)	(środki pieniężne i inne aktywa pieniężne) / zobowiązania krótkoterminowe)	j.	0,2	0,2	0,1	-0,1

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	%	-49,3%	-56,2%	-66,7%	-10,5%
Rentowność kapitałów własnych (ROE)	(wynik netto / przeciętny stan kapitałów własnych) *100	%	-63,8%	-73,5%	-130,5%	-57,0%
Rentowność sprzedaży netto	(wynik netto / przychody ogółem) *100	%	-177,1%	-131,0%	-73,4%	57,6%
Rentowność sprzedaży produktów, towarów i materiałów	(wynik na sprzedaży / przychody ze sprzedaży)*100	%	10,9%	8,4%	10,3%	1,9%

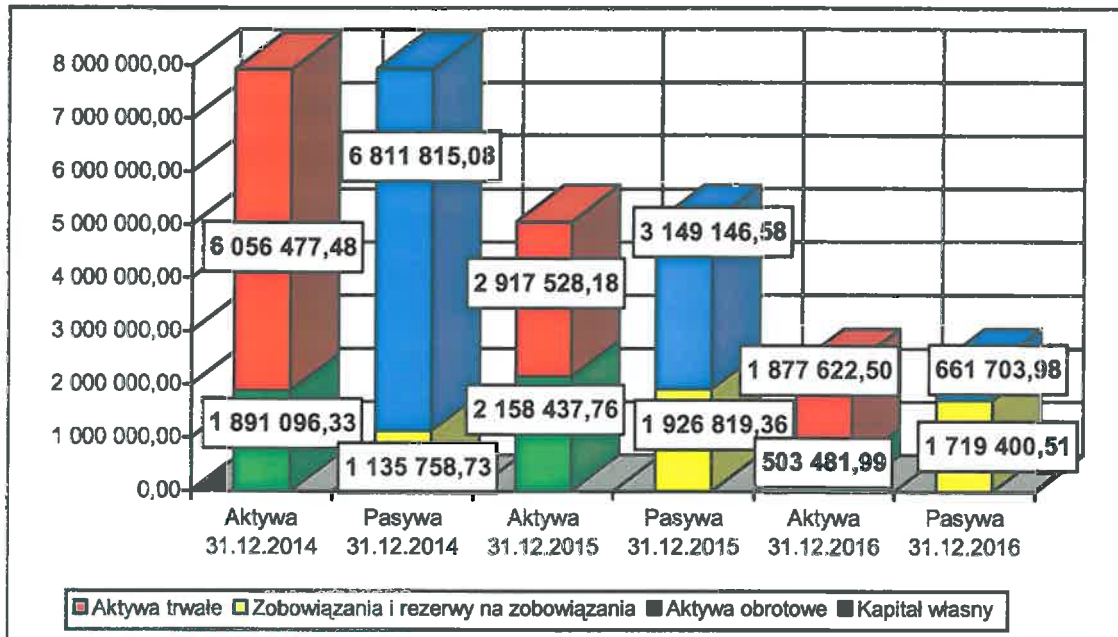
Wskaźniki zadłużenia						
Wyszczególnienie		j.m.	01.01.2014- 31.12.2014	01.01.2015- 31.12.2015	01.01.2016- 31.12.2016	Zmiana
Wskaźnik ogólnego zadłużenia	(zobowiązania ogółem / aktywa ogółem) *100 (bez ZFŚS)	%	14,1%	38,0%	70,8%	32,8%
Wskaźnik zadłużenia kapitału własnego	(zobowiązania ogółem / kapitały własne) *100 (bez ZFŚS)	%	16,4%	61,2%	254,8%	193,6%
Wskaźnik długoterminowego zadłużenia kapitału własnego	(zobowiązania długoterminowe / kapitały własne) *100	%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

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	526	79	46	-33
Wskaźnik rotacji należności w dniach	(średni stan należności handlowych x 365 dni) / przychody ze sprzedaży	ilość dni	98	63	50	-13
Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach	(przec. zobowiązania z tyt. dostaw, robót i usług * 365 dni) / koszty działalności operacyjnej	ilość dni	111	55	66	11

4. Ocena działalności jednostki

4.1 Bilans

DYNAMIKA I STRUKTURA



Spółka zamknęła badany rok sumą bilansową wynoszącą 2 381 104,49 zł, co stanowi kwotę mniejszą od poprzedniego roku o (53,1)%, tj. o kwotę (2 694 861,45) zł.

W strukturze aktywów w badanym okresie wystąpiły następujące główne zmiany:

- Zmniejszenie wartości inwestycji długoterminowych o (31,0)%, tj. o kwotę (723 365,63) zł w porównaniu do 2015 roku głównie w wyniku aktualizacji wartości inwestycji;
- Zmniejszenie wartości należności krótkoterminowych o (83,8)%, tj. o kwotę (850 151,60) zł względem ubiegłego roku głównie w wyniku utworzonych odpisów aktualizujących;
- Zmniejszenie wartości pozycji zapasów o ok (79,5)%, tj. o . (554 533,86) zł.

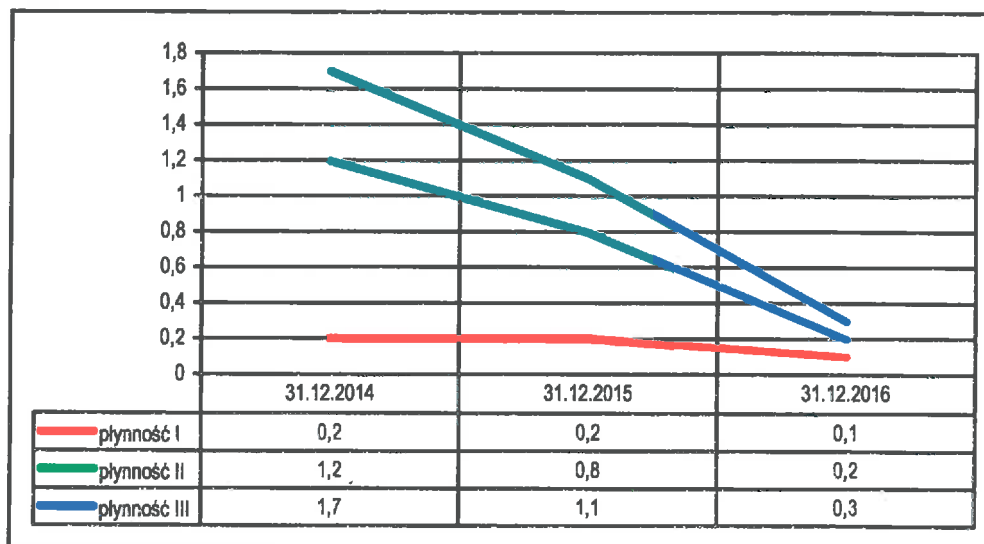
W badanym roku aktywa trwałe stanowią 78,9% sumy bilansowej, a aktywa obrotowe 21,1%.

W strukturze pasywów w badanym okresie wystąpiły następujące główne zmiany:

- Zmniejszenie kapitału zapasowego spółki w kwocie 4 200 053,30 zł w celu pokrycia straty netto z lat ubiegłych;
- Poniesienia straty netto w badanym roku w kwocie (2 487 442,60) zł.

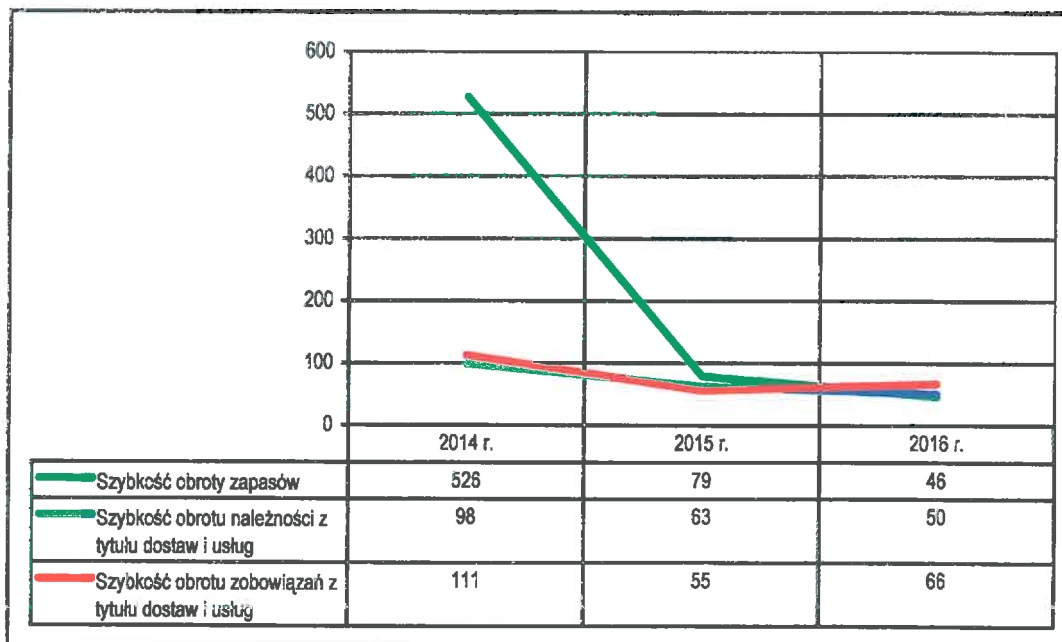
Majątek spółki finansowany jest w 27,8% kapitałem własnym, a w 72,2% kapitałem obcym.

4.2 Wskaźniki płynności



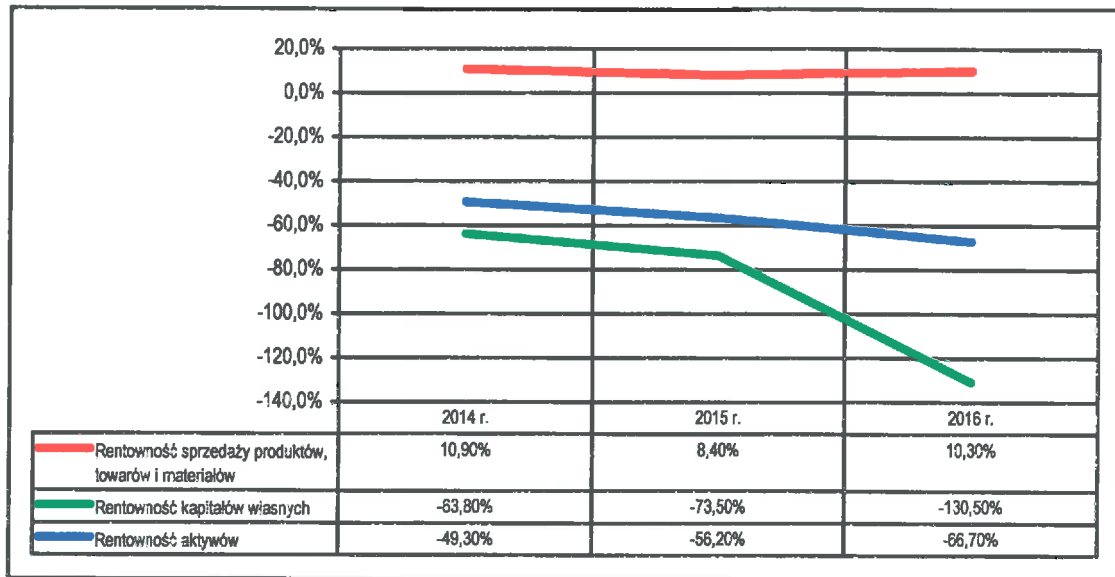
Wskaźniki płynności finansowej w analizowanym okresie obniżyły się w porównaniu do lat poprzednich. Wartości wszystkich wskaźników płynności kształtują się poniżej wartości wzorcowych.

4.3 Wskaźniki rotacji



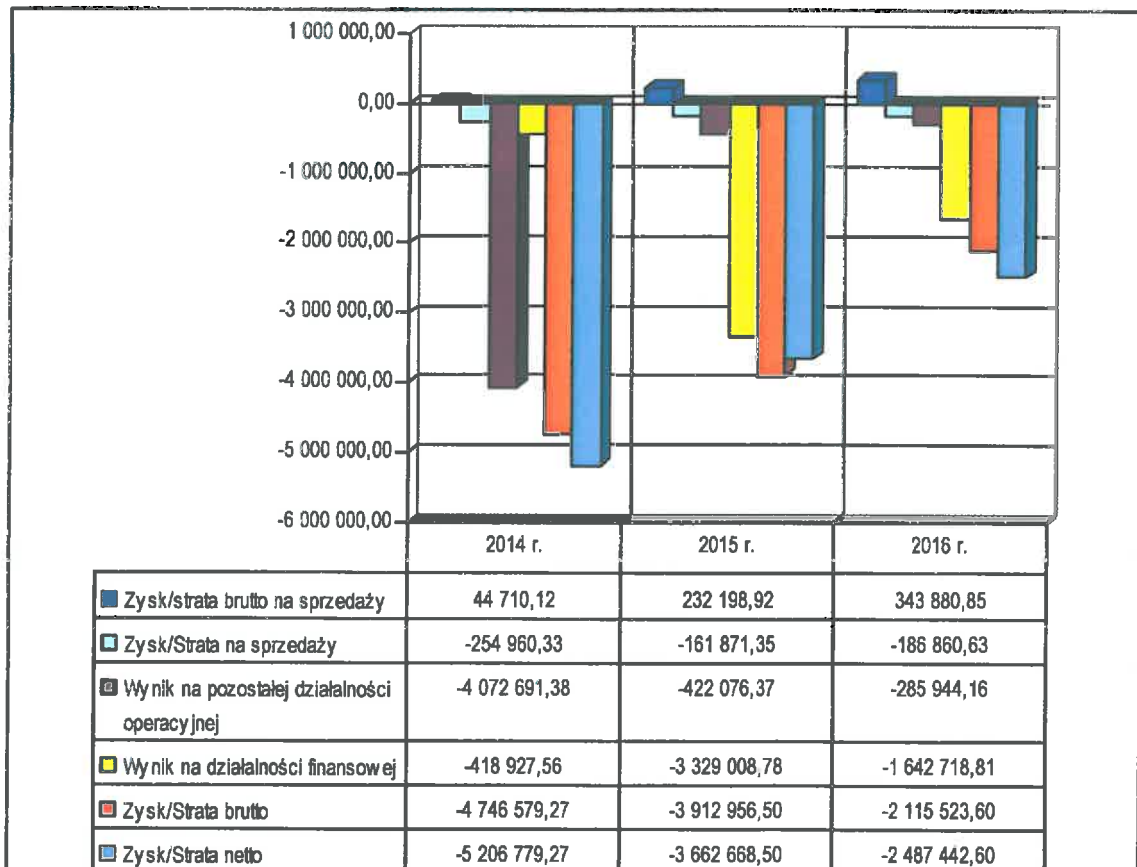
Wskaźnik szybkości obrotu zapasów przyjął w badanym roku wartość 46 dni. Szybkość obrotu należności skróciła się o 13 dni, a szybkość obrotu zobowiązań wydłużyła o 11 dni w porównaniu do roku ubiegłego. Należy zauważyć, że obrót należności handlowych jest szybszy od zobowiązań z tytułu dostaw i usług.

4.4 Wskaźniki rentowności



Wskaźnik rentowności sprzedaży produktów, towarów i materiałów przyjął wartość dodatnią i wynosi w roku badanym 10,3%. Wskaźniki rentowności kapitałów własnych (ROE) oraz rentowności aktywów (ROA) przyjmują wartości ujemne z powodu poniesienia przez spółkę straty netto w badanym roku.

4.5 Wyniki na kolejnych poziomach działalności



W badanym roku spółka osiągnęła zysk brutto na sprzedaży w wysokości 343 880,85 zł. Wyniki na pozostałych szczeblach działalności przyjęły wartości ujemne. Największy wpływ na wynik finansowy netto ma strata na działalności finansowej, która w badanym roku wyniosła (1 642 718,81) zł, poniesiona głównie w wyniku aktualizacji wartości inwestycji. Spółka zamknęła rok 2016 stratą netto w wysokości (2 487 442,60) zł.

C. Informacje szczegółowe

1. Prawdliwość i rzetelność ksiąg rachunkowych

Księgowość Spółki prowadzona jest przez Enterprise Support Sp. z o.o. z siedzibą w Łodzi przy wykorzystaniu systemu komputerowego Comarch ERP Optima. Badane sprawozdanie finansowe na dzień 31.12.2016 r. sporządzone zostało również przez Enterprise Support Sp. z o.o.. Spółka posiada aktualną dokumentację, o której mowa w art. 10 ustawy, w tym również zakładowy 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.

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 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 kalkulacyjny.

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

W Spółce wystąpiły zobowiązania warunkowe na dzień bilansowy w kwocie 30 000,00 zł, co zostało ujawnione w notach objaśniających do sprawozdania finansowego.

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 przestrzegала przepisów prawa.

W wyniku zastosowanych procedur badania nie stwierdzono zjawisk i zdarzeń wskazujących na naruszenie prawa a także statutu 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 z zastrzeżeniem i objaśnieniami.

Zastrzeżenie

- Nie obserwowaliśmy spisu z natury towarów przeprowadzonego według stanu na dzień 31.12.2016 r., których wartość bilansowa wynosi 142 968,37 zł, tj. ok. 6% sumy bilansowej, ponieważ umowa o badanie sprawozdania finansowego jednostki została zawarta po tym terminie. Okres, jaki upłynął od dnia bilansowego do dnia badania uniemożliwia nam potwierdzenie stanu ilościowego zapasów na dzień bilansowy za pomocą innych procedur.

Objaśnienie

- Niepokryte straty z lat ubiegłych w kwocie (11 850 853,42) zł oraz strata poniesiona w roku badanym w wysokości (2 487 442,60) zł, co łącznie stanowi kwotę (14 338 296,02) zł przewyższają sumę kapitału zapasowego i rezerwowego oraz jedną trzecią kapitału zakładowego. Zgodnie z art. 397 Kodeksu Spółek Handlowych Zarząd zobowiązany jest niezwłocznie zwołać Walne Zgromadzenie w celu powzięcia uchwały dotyczącej dalszego istnienia Spółki.

- Na dzień 31.12.2016 r. zobowiązania krótkoterminowe, w tym przeterminowane w ok.89%, przewyższają majątek obrotowy o 1 182 360,52 zł. Wskaźniki płynności kształtują się poniżej wartości wzorcowych. Uwarunkowania te wraz z innymi zagadnieniami przedstawionymi w informacji dodatkowej i wprowadzeniu do SF oraz w sprawozdaniu z działalności, wskazują, że zachodzi niepewność mogąca budzić wątpliwości co do zdolności spółki do kontynuacji działalności w okresie 12 miesięcy od daty, na jaką sporządzono sprawozdanie finansowe. Załączone sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności w dającej się przewidzieć przyszłości w niezmnieszonej istotnie zakresie oraz nie zawiera żadnych korekt dotyczących odmiennych zasad wyceny aktywów i klasyfikacji aktywów i pasywów, które byłyby konieczne w przypadku, gdyby założenie kontynuacji działalności Spółki okazało się nieuzasadnione.

H. Podsumowanie badania

1. Firma Kancelaria Biegłych Rewidentów „Czupryniak i Wspólnicy” Sp. z o.o. Sp. Komandytowa nie sporządzała w 2016 roku raportów cząstkowych dla WEALTH BAY 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.



Beata Gromek
Biegły rewident nr 13148

Kancelaria Biegłych Rewidentów
„Czupryniak i Wspólnicy” Spółka z o.o.
Spółka Komandytowa
90-557 Łódź, ul. Andrzeja Struga 78, lok. A105
NIP 727-280-34-28; 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
Firma audytorska nr 4088

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

Łódź, dnia 25.08.2017 r.