

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ Z BADANIA SPRAWOZDANIA
FINANSOWEGO FAST FINANCE SPÓŁKA AKCYJNA
ZA OKRES ROKU 2009**

CZĘŚĆ OGÓLNA

1. Podstawowe informacje o działalności spółki

1. Nazwa i adres siedziby jednostki:

Fast Finance Spółka Akcyjna
53-035 Wrocław
ul. Agrestowa 112

2. Przedmiot działalności jednostki.

Przedmiotem działalności Spółki jest świadczenie usług pośrednictwa finansowego polegających na nabywaniu i odzyskiwaniu wierzytelności oraz innych usług, których zakres w umowie spółki określono następująco:

65.12.B	Pośrednictwo pieniężne pozostałe, gdzie indziej niesklasyfikowane
65.23.Z	Pośrednictwo finansowe pozostałe, gdzie indziej niesklasyfikowane
67.13.Z	Działalność pomocnicza finansowa, gdzie indziej niesklasyfikowana
74.60.Z	Działalność detektywistyczna i ochroniarska
65.22.Z	Pozostałe formy udzielania kredytów
71.22.Z	Wynajem i dzierżawa środków transportu wodnego
71.23.Z	Wynajem i dzierżawa środków transportu lotniczego
14.11.Z	Wydobywanie kamieni ozdobnych oraz kamienia dla potrzeb budownictwa
14.13.Z	Wydobywanie łupków
14.21.Z	Wydobywanie żwiru i piasku
40.11.Z	Wytwarzanie energii elektrycznej

3. Podstawa prawna działalności jednostki.

Podstawą prawną działalności gospodarczej:

- od dnia 19.02.2008r. – Statut Spółki sporządzony w formie Aktu notarialnego Rep. A Nr 264/2008 z dnia 15.01.2008r. przez Notariusza Roberta Bronsztajna z Kancelarii Notarialnej we Wrocławiu, Rynek 7.
- do dnia 18.02.2008r. była umowa spółki z ograniczoną odpowiedzialnością zawarta w formie aktu notarialnego w dniu 7.06.2004r. Rep. A. NR 6401/2004 przed Notariuszem Beatą Baranowską-Seweryn – Kancelaria Notarialna we Wrocławiu, ul. Ruska 7,

Status prawny jednostki:

Firma Fast Finance Spółka Akcyjna powstała w wyniku przekształcenia się Fast Finance spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w spółkę akcyjną.

Od dnia 19.02.2008r. Spółka jest wpisana pod numerem KRS 0000299407 (bez zmiany właściwości sądu rejestrowego).

Do dnia 18.02.2008r. Spółka była wpisana pod numerem KRS:0000210322 do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej VI Oddziału Wydziału Gospodarczego Krajowego Rejestru Sądowego we Wrocławiu, ul. Grabiszyńska 269.

Sposób powstania:

Data	Nr wpisu	Treść zmiany
16.06.2004	1	Rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym
02.07.2004	2	Sprostowanie do wpisu nr 1 – adres podmiotu
22.09.2005	3	Zmiana danych w rejestrze – złożenie sprawozdania finansowego za 2004r.
01.08.2007	4	Zmiana danych w rejestrze – złożenie sprawozdania finansowego za 2006r.
02.08.2007	5	Zmiana danych: zgłoszenie Oddziału we Wrocławiu przy ul. Ostrowskiego 30, podwyższenie kapitału spółki
19.02.2008r.	1	Rejestracja przekształcenia w spółkę akcyjną



4. Rejestracja podatkowa i statystyczna.

Numer statystyczny REGON – 933 006 546 nadany przez Urząd Statystyczny we Wrocławiu.

Numer Identyfikacji Podatkowej NIP 8992510954 nadany przez Urząd Skarbowy Wrocław-Krzyki.

5. Kapitał podstawowy (zakładowy) badanej jednostki:

Akcjonariusz	Akcje	Liczba posiadanych akcji (szt.)	Udział w kapitale zakładowym	Liczba głosów na Walnym Zgromadzeniu	Udział w ogólnej liczbie głosów na WZ
Jacek Daroszewski	A	22 500 000	22,50%	45 000 000	31,03%
Jacek Krzemiński	A	22 500 000	22,50%	45 000 000	31,03%
Jacek Daroszewski	B	20 000 000	20,00%	20 000 000	13,79%
Jacek Krzemiński	B	20 000 000	20,00%	20 000 000	13,79%
Jacek Krzemiński	C	3 044 863	3,04%	3 044 863	2,10%
Pozostali akcjonariusze	C	11 955 137	11,96%	11 955 137	8,24%
Razem		100 000 000	100,00%	145 000 000	100,00%

Kapitał zakładowy w wysokości 1 000 000,00 zł jest zgodny z wysokością określoną w § 7 Statutu Spółki i wpisem w Krajowym Rejestrze Sądowym.

Kapitał zapasowy Spółki na dzień 31.12.2009r. wynosił 8 364 933,52 zł i w ciągu okresu badanego został zwiększony o 3 037 145,07 zł.

6. Informacja o jednostkach powiązanych:

Spółka Akcyjna Fast Finance zgodnie z oświadczeniem Zarządu nie jest powiązana kapitałowo z innymi spółkami i nie posiada jednostek zależnych.

7. Kierownik jednostki:

Organem uprawnionym do reprezentacji Spółki jest Zarząd. Skład Zarządu od początku istnienia Spółki i na dzień zakończenia badania:

- Jacek Daroszewski - Prezes Zarządu
- Jacek Krzemiński – Wiceprezes Zarządu

2. Informacje na temat badanego sprawozdania finansowego

Informacje o sprawozdaniu finansowym jednostki za poprzedni rok obrotowy i okresy bieżące.

Sprawozdania finansowe za 2008 rok opatrzone zostały pozytywną opinią Biegłego Rewidenta – Kancelarii Biegłego Rewidenta B. Pustelnik w Zduńskiej Woli, Piaski 55, wpisanego na listę pod nr ew. 2404 KIBR:

Sprawozdania finansowe za 2008 rok firmy Fast Finance S.A. obejmujące:

1/ sporządzone za okres od 01.01.2008r. do 18.02.2008r.

a/ wprowadzenie do sprawozdanie finansowego

b/ bilans wykazujący po stronie aktywów i pasywów 26 141 843,07

c/ rachunek zysków i strat zamykający się zyskiem netto 259 809,30

d/ zestawienie zmian w kapitale wykazujące wzrost kapitału własnego
262 305,30

e/ rachunek przepływów pieniężnych wykazujący wzrost środków 51 187,42

d/ dodatkowe informacje i objaśnienia

2/ sporządzone za okres od 19.02.2008r. do 31.12.2008r.

a/ wprowadzenie do sprawozdanie finansowego

b/ bilans wykazujący po stronie aktywów i pasywów 64 701 367,37

c/ rachunek zysków i strat zamykający się zyskiem netto 2 777 335,77

d/ zestawienie zmian w kapitale wykazujące wzrost kapitału własnego
7 272 865,29

e/ rachunek przepływów pieniężnych wykazujący wzrost środków 2 844 104,74

d/ dodatkowe informacje i objaśnienia

zostały zatwierdzone przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy na posiedzeniu w dniu 27 maja 2009r. Uchwałą Nr 3 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia. Uchwałą Nr 4 w sprawie podziału zysku, dnia dywidendy i terminu wypłaty dywidendy dokonano podziału zysku w wysokości 3 037 145,07 zł przeznaczając go na kapitał zapasowy. Podział zysku został prawidłowo ujęty w księgach roku 2009r.

Zatwierdzone sprawozdania finansowe za 2008r. wraz z Uchwałą organu zatwierdzającego zostały w obowiązującym terminie złożone:

- w Krajowym Rejestrze Sądowym – wpis nr 4 z dnia 09.06.2009r.

Sprawozdanie za rok 2008 nie zostało opublikowane w Monitorze Polskim B pomimo obowiązku określonego w art. 70 ustawy o rachunkowości.

Przedmiotem badania było sprawozdanie finansowe za rok 2009 i jest scharakteryzowane w opinii.

2. Informacje o sprawozdaniu za rok poprzedni

1. Badanie sprawozdania finansowego za rok 2009 zostało przeprowadzone na podstawie umowy Nr 23/B/2009 zawartej w dniu 10 marca 2010r. pomiędzy Fast Finance S.A. z/s we Wrocławiu, ul. Agrestowa 112, a Kancelarią Biegłych Rewidentów „Josef Welt” sp. z o.o. z/s 91-156 Łódź, ul. Tatarczna 51, wpisaną na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod nr 2765. Podstawą zawarcia umowy była Uchwała Rady Nadzorczej Fast Finance SA z dnia 10.02.2010r. Z ramienia Kancelarii Biegłych Rewidentów „Josef Welt” sp. z o.o. badanie przeprowadziła Kluczowy Biegły Rewident Bożena Pustelnik – nr ewid. 3298.

2. Okres przeprowadzenia badania.

Badanie zostało przeprowadzone w siedzibie Oddziału badanej jednostki i w siedzibie IBA Accounting Services sp. z o.o. - firmie prowadzącej księgi rachunkowe - w okresie od 31 marca 2010 do 24 kwietnia 2010r. przez Biegłego Rewidenta nr ew. 3298 - Bożenę Pustelnik.

3. Oświadczenia jednostki i dostępność danych.

Badana Spółka udostępniła żądane przez biegłego dane i informacje, przedłożyła oświadczenie o kompletności ujęcia danych w księgach rachunkowych za okres badanego roku. Nie nastąpiły ograniczenia zakresu badania.

4. Bilans zamknięcia za rok 2008 stanowił podstawę otwarcia ksiąg rachunkowych jako bilans otwarcia na dzień 01.01.2009r. Ciągłość bilansowa została zachowana.

ANALIZA SYTUACJI FINANSOWEJ

Wynik działalności gospodarczej, strukturę bilansu, zmiany do roku poprzedniego (dynamika) bilansu oraz rachunku zysków i strat, charakteryzują tabele:

- Nr 1 - bilans porównawczy aktywów
- Nr 2 - bilans porównawczy pasywów
- Nr 3 i 4 - rachunek zysków i strat.

Dla potrzeb zachowania porównywalności okresy bilansowe roku 2008 (01.01.-18.02.2008 i 19.02.-31.12.2008) zostały zsumowane.

Tabela Nr 1. Bilans porównawczy aktywów

(w tys. zł z jednym znakiem po przecinku)

Nazwa pozycji		Stan na:				Zmiany stanu do roku poprzedniego (dynamika)	
		31.12.2009		01.01.2009		kwota (1-3)	% (rok poprzedni = 100)
		kwota	% w strukturze	kwota	% w strukturze		
0		1	2	3	4	5	6
A.	AKTYWA TRWAŁE	1 516,9	1,3%	273,9	0,4%	1 243,0	553,8%
I.	Wartości niematerialne i prawne	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	-
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	1 460,6	1,3%	266,1	0,4%	1 194,5	548,9%
III.	Należności długoterminowe	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	-
V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	56,3	0,0%	7,8	0,0%	48,5	
B.	AKTYWA OBROTOWE	112 519,0	98,7%	64 427,3	99,6%	48 091,7	174,6%
I.	Zapasy	102,4	0,1%	0,0	0,0%	102,4	
II.	Należności krótkoterminowe	68 876,3	60,4%	38 757,9	59,9%	30 118,4	177,7%
III.	Inwestycje krótkoterminowe	1 282,4	1,1%	3 121,4	4,8%	-1 839,0	41,1%
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	42 257,9	37,1%	22 548,0	34,8%	19 709,9	187,4%
							-
	AKTYWA RAZEM	114 035,9	100,0%	64 701,2	100,0%	49 334,7	176,3%

Tabela Nr 2. Bilans porównawczy pasywów

(w tys. zł z jednym znakiem po przecinku)

Nazwa pozycji		Stan na:				Zmiany stanu do roku poprzedniego (dynamika)	
		31.12.2009		01.01.2009		kwota (1-3)	% (rok poprzedni = 100)
		kwota	% w strukturze	kwota	% w strukturze		
0		1	2	3	4	5	6
A.	KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	13 773,9	12,1%	9 364,9	14,5%	4 409,0	147,1%
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 000,0	0,9%	1 000,0	1,5%	0,0	100,0%
IV.	Kapitał zapasowy	8 364,9	7,3%	5 327,8	8,2%	3 037,1	157,0%
VII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	

VII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	
VIII.	Zysk (strata) netto	4 409,0	3,9%	3 037,1	4,7%	1 371,9	145,2%
B.	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	100 262,0	87,9%	55 336,3	85,5%	44 925,7	181,2%
II.	Zobowiązania długoterminowe	9 877,2	8,7%	3 575,4	5,5%	6 301,8	276,3%
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	23 843,3	20,9%	13 078,1	20,2%	10 765,2	182,3%
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	66 474,4	58,3%	38 682,6	59,8%	27 791,8	171,8%
PASYWA RAZEM		114 035,9	100,0%	64 701,2	100,0%	49 334,7	176,3%

Tabela Nr 3. Rachunek zysków i strat – przychody i zyski

(w tys. zł z jednym znakiem po

przecinku)

	PRZYCHODY I ZYSKI	Dane za rok 2009	Dane za rok 2008	Dane za rok 2007	Dynamika w % 2009/2008	Struktura w 2009 [%]	Struktura w 2008 [%]	Struktura w 2007 [%]
1	2	3	4	5	6	7	8	9
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	17 095,9	9 363,2	4 139,9	182,6	95,7	99,3	99,6
	I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	17 163,0	9 363,2	4 139,9	183,3	96,0	99,3	99,6
	II. Zmiana stanu produktów	-67,1	0,0			-0,4		
B.	Pozostałe przychody operacyjne	767,2	54,7	8,6	1 402,6	4,3	0,6	0,2
	I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	98,0	0,0			0,5	0,0	0,0
	III. Inne przychody operacyjne	669,2	54,7	8,6				
C.	Przychody finansowe	9,6	7,7	6,0	124,7	0,1	0,1	0,1
	II. Odsetki, w tym:	9,6	7,7	6,0	124,7	0,1	0,1	0,1
	- od jednostek powiązanych	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0
D.	Zyski nadzwyczajne	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0
	Przychody i zyski ogółem	17 872,7	9 425,6	4 154,5	189,6	100,0	100,0	100,0

	Zysk (strata) netto						
C	Zysk (strata) ze sprzedaży	8 650,2	4 778,8	1 437,9	181,0		
F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej	9 110,1	4 810,1	1 412,8	189,4		
K	Zysk (strata) brutto	5 427,5	3 734,2	1 049,9	145,3		
L	Podatek dochodowy	1 018,5	697,1	192,2	146,1		
N	Zysk (strata) netto	4 409,0	3 037,1	857,7	145,2		

Tabela Nr 4. Rachunek zysków i strat – koszty i straty

(w tys. zł z jednym znakiem po przecinku)

	KOSZTY I STRATY	Dane za rok 2009	Dane za rok 2008	Dane za rok 2007	Dynamika w % 2009/2008	Struktura w 2009 [%]	Struktura w 2008 [%]	Struktura w 2007 [%]
1	2	3	4	5	6	7	8	9
A.	Koszty działalności operacyjnej	8 445,7	4 584,4	2 702,0	184,2	67,9	80,5	87,0
	I. Amortyzacja	180,5	44,2	18,2	408,4	1,5	0,8	0,6
	II. Zużycie materiałów i energii	200,4	151,3	113,3	132,5	1,6	2,7	3,6
	III. Usługi obce	1 990,5	1 115,9	654,5	178,4	16,0	19,6	21,1
	IV. Podatki i opłaty	2 891,7	1 659,5	588,9	174,3	23,2	29,2	19,0
	V. Wynagrodzenia	851,7	259,0	107,2	328,8	6,8	4,6	3,5
	VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	245,8	52,4	29,7	469,1	2,0	0,9	1,0
	VII. Pozostałe koszty rodzajowe	2 085,1	1 302,1	1 190,2	160,1	16,8	22,9	38,3
B.	Pozostałe koszty operacyjne	307,3	23,4	33,7	1 313,2	2,5	0,4	1,1

II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	44,5	7,4	0,0		0,4	0,1	0,0
III. Inne koszty operacyjne	262,8	16,0	33,7	1 642,5	2,1	0,3	1,1
C. Koszty finansowe	3 692,2	1 083,6	368,9	340,7	29,7	19,0	11,9
I. Odsetki, w tym:	3 692,0	1 068,9	368,9	345,4	29,7	18,8	11,9
IV. Inne	0,2	14,7			0,0	0,3	0,0
D. Straty nadzwyczajne	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0
Koszty i straty ogółem	12 445,2	5 691,4	3 104,6	218,7	100,0	100,0	100,0

Majątek Spółki na dzień 31.12.2009 r. w porównaniu do stanu na 31.12. 2008 r. wykazuje wzrost o 49 334,7 tys. zł tj. o 176,3% z czego:

- aktywa trwałe wzrosły o 453,8% stanowiąc 1,3% całego majątku,
- aktywa obrotowe wykazują wzrost o 74,6% stanowiąc 98,7% majątku.

Na wzrost wartości majątku główny wpływ miał wzrost stanu wierzycelności i kosztów międzyokresowych związanych z ich nabyciem.

Struktura majątku w głównych grupach uległa niewielkim zmianom polegającym na wzroście udziału majątku trwałego o 0,9 punktu w całkowitej wartości aktywów.

Struktura źródeł finansowania majątku jest prawidłowa i typowa dla firm o profilu działalności w zakresie usług bez potrzeb posiadania rzeczowego majątku trwałego, gdzie:

- kapitał własny stanowi 12,1%
- zobowiązania stanowią 87,9% pasywów.

Za rok 2009 występuje spadek udziału kapitału własnego o 2,4 punktu procentowego w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2008r.

Przychody działalności operacyjnej zrealizowane w roku 2009 w stosunku do wartości za 2008 roku wzrosły o 83,3% przy jednoczesnym wzroście kosztów o 84,2%. Objawem pozytywnym jest wzrost zysku netto o 45,2% i osiągnięcie zyskowności netto na poziomie 25,7%.

L.p.	Nazwa wskaźnika	wzór	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007
	Suma bilansowa	(w tys. zł)	114 035,9	64 701,2	23 818,5
	Przychód netto ze sprzedaży produktów	(w tys. zł)	17 163,0	9 363,2	4 139,9
	Wynik finansowy netto	(w tys. zł)	4 409,0	3 037,1	857,7
Wskaźniki rentowności (zyskowności) w %					
1	Rentowność netto sprzedaży	$\frac{\text{wynik finansowy netto}}{\text{przychody ze sprzedaży}}$	25,69	32,44	20,72
2	Rentowność brutto sprzedaży	$\frac{\text{wynik ze sprzedaży}}{\text{przychody ze sprzedaży}}$	50,40	51,04	34,73
3	Rentowność majątku (ROA)	$\frac{\text{wynik finansowy netto}}{\text{średnioroczny stan aktywów}}$	4,9	6,9	4,9
4	Rentowność kapitału	$\frac{\text{wynik finansowy netto}}{\text{wynik finansowy netto}}$	38,1	54,3	71,1

	własnego (ROE)	średnioroczny stan kapitału własnego			
Wskaźniki bieżącej płynności finansowej					
5	Płynność ogólna	<u>aktywa obrotowe ogółem</u> zobowiązania krótkoterminowe	4,72	4,93	8,25
6	Płynność - wskaźnik nr II	<u>inwestycje krótkoterminowe</u> zobowiązania krótkoterminowe	0,05	0,24	0,08
Wskaźniki stabilizacji finansowej					
7	Ogólny poziom zadłużenia	<u>zobowiązania długo i krótkoterminowe</u> aktywa ogółem	0,30	0,26	0,15
8	Pokrycie aktywów trwałych kapitałami stałymi	<u>kapitał własny + rezerwy długoterminowe</u> aktywa trwałe	9,08	34,19	11,80
9	Trwałość struktury finansowania	<u>kapitały własne + rezerwy + zobowiązania długoterminowe</u> suma pasywów	0,21	0,20	0,11
Wskaźniki rynku kapitałowego					
10	Kwota zysku na 1 akcję	<u>zysk netto</u> ilość wyemitowanych akcji	0,04	0,03	
11	Wskaźnik kapitałów własnych na 1 akcję	<u>kapitały własne</u> ilość akcji	0,14	0,09	

Przedstawiony poziom wskaźników finansowych za lata 2007, 2008 i 2009, obrazujących sytuację majątkową i finansową jest pozytywny. Wszystkie wskaźniki uległy niewielkiemu obniżeniu w stosunku do roku 2008 ale ich poziom i tendencja kształtowania się są dobre.

Dane wykazane w tabelach oraz poziom wskaźników obrazujących sytuację finansową pozwalają stwierdzić, że gospodarka Spółki w okresie roku 2009 prowadzona była prawidłowo i racjonalnie, co w konsekwencji pozwala na stwierdzenie braku istotnego zagrożenia dla kontynuowania działalności gospodarczej w 2010 roku i latach następnych przez firmę Fast Finance Spółka Akcyjna.

CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA

I. Prawidłowość i rzetelność ksiąg rachunkowych.

Rachunkowość badanej Spółki prowadzona jest w oparciu o zasady rachunkowości wynikające z ustawy z 29.09.1994 roku o rachunkowości oraz uregulowania własne wynikające z Zakładowego Planu Kont - przyjęte do stosowania

na podstawie Zarządzenia Prezesa Zarządu z dnia 31.08.2004r. oraz prezentowane we Wprowadzeniu do sprawozdania finansowego. Przyjęte zasady w tym planie są:

- dostosowane do warunków i potrzeb Spółki,
- oparte wyłącznie na przepisach prawa i dobrych sprawdzonych zwyczajach ustalonych przez praktykę,
- stosowane trwale.

Księgi rachunkowe prowadzone są przez firmę IBA Accounting Services sp. z o.o., wpisaną do KRS 0000324385, NIP 896-14-78-994. Prowadzenie i przechowywanie ksiąg reguluje Umowa o prowadzenie ksiąg rachunkowych zawarta w dniu 02.01.2008r. z IBA Accounting Services. Księgi prowadzone są za pomocą programu „System finansowo-księgowy Rewizor GT, InsERT S.A. Wrocław. Stanowią one usystematyzowany zbiór kont syntetycznych i analitycznych. Zbiory stanowiące księgi rachunkowe na nośnikach czytelnych dla komputera obejmują: dziennik, konta syntetyczne i analityczne, zestawienie obrotów i sald oraz rejestry zakupu i sprzedaży. Księga pomocnicza do rozrachunków i rozliczeń zakupionych wierzytelności prowadzona jest w Oddziale Spółki przy ul. Ostrowskiego 30 za pomocą własnego programu monitorowania wierzytelności.

Zbadane operacje gospodarcze dokumentowane były w sposób kompletny, przejrzysty i zostały poprawnie zakwalifikowane w księgach rachunkowych.

Zbadane zapisy księgowy zostały dokonane poprawnie i kompletnie na podstawie dowodów księgowych, a zbadane sprawozdanie finansowe wynika z prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych. Księgi rachunkowe zostały wewnętrznie rachunkowo uzgodnione. Zestawienie obrotów i sald ewidencji syntetycznej zgodne jest z ewidencją analityczną.

II. Działanie systemu kontroli wewnętrznej w powiązaniu z systemem rachunkowości.

Funkcje kontrolne w procesie obiegu dokumentów źródłowych powierzone są osobom pełniącym stanowiska kierownicze. W Spółce funkcjonuje wdrożony przez Zarząd system organizacyjny składający się na system kontroli wewnętrznej. System ten, przy właściwie uregulowanym obiegu własnych i obcych dowodów źródłowych zapewnia pełne udokumentowanie, kompletne ujęcie i sprawdzenie:

- przychodów oraz kosztów uzyskania przychodów,
- przychodów oraz rozchodów środków pieniężnych,
- naliczania i wypłaty wynagrodzeń za pracę,

Dokonano wrywkowego sprawdzenia prawidłowości działania systemu księgowości. Ocenie podlegały w szczególności:

- prawidłowość udokumentowania operacji gospodarczych,
- prawidłowość prowadzonych za pomocą komputera ksiąg rachunkowych,
- zasadność stosowanych metod zabezpieczenia dostępu do danych i systemu ich przetwarzania za pomocą komputera,
- powiązanie danych wynikających z ksiąg ze sprawozdaniem finansowym,
- ochrona dokumentacji księgowej, ksiąg rachunkowych i sprawozdania finansowego,
- przeprowadzenie i rozliczenie wyników inwentaryzacji.

W wyniku tych ocen, w połączeniu z rezultatami badania wiarygodności poszczególnych pozycji sprawozdania finansowego, stwierdzono, że system księgowości można jako całość uznać za prawidłowy. Nie było celem badania wyrażenie kompleksowej opinii na temat funkcjonowania tych systemów.

III. Inwentaryzacja aktywów i pasywów.

Spółka zgodnie z własnymi unormowaniami przestrzegała obowiązujących terminów, częstotliwości i przedmiotu przeprowadzania inwentaryzacji w roku 2009. Należności z tytułu skupionych wierzytelności posiadają dowody ich potwierdzenia w formie zawartych umów ugody. Środki pieniężne na rachunkach bankowych zostały potwierdzone drogą potwierdzenia sald. Gotówkę w kasie na dzień bilansowy objęto spisem z natury.

IV. Charakterystyka poszczególnych składników aktywów i pasywów bilansu oraz rachunku zysków i strat.

Sprawozdanie finansowe na dzień 31.12.2009 obejmujące zmiany w stanie majątku Spółki, źródeł jego finansowania oraz wyniki finansowe za okres od 01.01.2009 do 31.12.2009 sporządzone zostało na wzorach własnych zgodnych z załącznikiem nr 1

do ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości, co oznacza, że pod względem formalno - prawnym jest ono zgodne z przepisami prawa.

OGÓLNY OPIS WYNIKÓW POSZCZEGÓLNYCH GRUP MAJĄTKU WEDŁUG BILANSU

A.	Aktywa trwałe	1 516 889,90
A.II.	Rzeczowe aktywa trwałe o wartości netto	1 460 564,90
	z tego:	
	a/ środki trwałe o wartości brutto	1 690 804,02
	b/ umorzenie	- 230 239,12

Spółka jest właścicielem urządzeń technicznych, wyposażenia biurowego. Używane przez jednostkę środki transportu zakwalifikowane do środków trwałych są przedmiotem leasingu. Środki trwałe są przyjmowane na stan i wyceniane do bilansu według cen nabycia skorygowane o dotychczasowe umorzenie. Środki trwałe amortyzowane są według zasad amortyzacji liniowej. Nie zmieniono metody amortyzowania w stosunku do roku ubiegłego.

Na podstawie przeprowadzonych badań uznaje się, że księgi rachunkowe prawidłowo i rzetelnie odzwierciedlają stan i gospodarkę rzeczowym majątkiem trwałym. Stan składników rzeczowego majątku trwałego prawidłowo wykazany w aktywach bilansu.

A.V.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	56 325,00
	Ustalenie prawidłowe.	
B.	Aktywa obrotowe	112 519 028,29
B.I.	Zapasy materiałów	102 435,00
	Potwierdzony inwentaryzacją zapas znaków opłat sądowych. Stan prawidłowy.	
B.II.	Należności krótkoterminowe od pozostałych jednostek obejmują poniższe tytuły:	



1	wierzytelności o okresie spłaty do 12 miesięcy	36 351 346,78	52,78
2	wierzytelności o okresie spłaty powyżej 12 m-cy	30 122 981,15	43,73
3	należności od odbiorców z tytułu innych usług	2 398 047,91	3,48
4	odpisy aktualizujące należności od odbiorców	-24 191,89	-0,04
5	inne	48 341,42	0,07
6	odpisy aktualizujące inne należności	-20 278,42	-0,03
	Razem	68 876 246,95	100,00

Zweryfikowane wierzytelności są potwierdzone przez dłużników w formie podpisanych zobowiązań do spłaty długów i posiadają dokumenty prawnego zabezpieczenia ich spłaty. Należności wykazano w bilansie w wartości wymaganej zapłaty. Stan należności realny.

B.III Inwestycje krótkoterminowe

1 282 362,04

Stan środków w kasie i na rachunkach bankowych zgodny z raportem kasowym, saldami na wyciągach bankowych i potwierdzeniami banków. Stan realny, prawidłowo wykazany w aktywach bilansu.

B.IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe

42 257 984,30

Pozycja bilansowa obejmuje czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów przypadających na następne okresy sprawozdawcze dotyczące:

L.p.	tytuł	wartość
1	ubezpieczeń majątkowych	29 754,78
2	prenumeraty czasopism	2 956,69
3	podatek VAT do odliczenia w roku 2010	60,47
4	wartość części ceny zakupionych wierzytelności, których terminy odzyskania przypadają po dniu bilansowym	42 225 212,36
	Razem	42 257 984,30

Pozycja prawidłowa.

Przeprowadzone badanie aktywów trwałych i obrotowych pozwala na stwierdzenie istnienia wykazanych w księgach i sprawozdaniu finansowym składników majątkowych, kompletności ich ujęcia, prawidłowość wyceny oraz prawidłowość wykazania w bilansie.

OCENA PRAWIDŁOWOŚCI I KOMPLETNOŚCI POSZCZEGÓLNYCH SKŁADNIKÓW PASYWÓW

A. Kapitał własny 9 364 933,52

Zmiany w stanie kapitału własnego w okresie badanym:

rodzaj kapitału	stan na 01.01.2009	zwiększenia	zmniejszenia	stan na 31.12.2009
kapitał podstawowy	1 000 000,00			1 000 000,00
kapitał zapasowy	5 327 788,45	3 037 145,07		8 364 933,52
zysk netto za rok 2008	3 037 145,07		3 037 145,07	0,00
zysk netto za rok 2009		4 409 050,56		4 409 050,56
Razem	9 364 933,52	7 446 195,63	3 037 145,07	13 773 984,08

Wysokość kapitału podstawowego jest zgodna ze Statutem Spółki i wpisem w Krajowym Rejestrze Sądowym.

Kapitał zapasowy został zwiększony z tytułu podziału zysku za rok 2008 o kwotę 3 037 145,07 zł

Zysk netto za okres 01.01.-31.12.2009 w łącznej wysokości 4 409 050,56 zł został ustalony prawidłowo i jest zgodny z kwotami wynikającymi z Rachunku zysków i strat.

Kapitał własny na dzień bilansowy został wykazany w prawidłowej wysokości w pasywach bilansu.

B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania 100 261 934,11

B.I. Tytuły tworzonych rezerw zasadne. 67 061,77

Pozycja prawidłowa.

B.II. Zobowiązania długoterminowe wobec pozostałych jednostek obejmują:



L.p.	tytuł	wartość
1	kredyt do spłaty w latach 2011 - 2013	103 008,57
2	kredyt do spłaty w latach 2011 - 2012	3 175 693,37
3	pożyczki do spłaty w roku 2011	3 675 000,00
4	obligacje z terminem wykupu w roku 2012	2 000 000,00
5	zobowiązania z tytułu środków trwałych przyjętych w leasing finansowy	923 513,87
	Razem	9 877 215,81

Pozycja prawidłowa, udokumentowanie i wycena nie budzi zastrzeżeń.

B.III.2. Zobowiązania krótkoterminowe wobec pozostałych jednostek.

Na pozycję składają się tytuły:

L.p.	tytuł	wartość	udział w %
1	pożyczki	12 720 755,42	53,35
2	kredyty do spłaty w 2010r.	2 007 357,84	8,42
3	obligacje	2 000 000,00	8,39
4	zobowiązania z tytułu środków trwałych przyjętych w leasing finansowy	312 008,90	1,31
4	zobowiązania z tyt. dostaw i usług	5 569 179,95	23,36
5	z tytułu podatków i ubezpieczeń	1 137 780,24	4,77
6	z tytułu wynagrodzeń	50 517,62	0,21
7	inne	45 728,63	0,19
	Razem	23 843 328,60	100,00

Kredyty i pożyczki wyceniono w kwotach wymagających zapłaty z naliczeniem należnych odsetek. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług wyceniono na dzień bilansowy w kwotach wynikających z umów i faktur bez naliczania odsetek. Zobowiązania tytułu podatków i ubezpieczeń wyceniono na dzień bilansowy wraz z należnymi odsetkami. Zobowiązania przedawnione nie występują. Stan realny.

B.IV. Rozliczenia międzyokresowe

66 474 327,93

obejmują równowartość zakupionych i zweryfikowanych należności długo i krótkoterminowych, które w datach ich faktycznych wpłat przez dłużników stanowią będą przyszłe przychody Spółki. Kwalifikacja prawidłowa.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

za okres od dnia 01.01.2009r. do dnia 31.12.2009r. sporządzany jest w wersji porównawczej i kalkulacyjnej. Zrealizowano następujące wielkości przychodów i kosztów:

PRZYCHODY

A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi 17 095 857,83

Spółka realizuje przychody w zakresie podstawowej działalności operacyjnej w równowartości spłat przez dłużników skupionych wierzytelności i pozostałej sprzedaży. Dane z ksiąg rachunkowych prawidłowo i rzetelnie odzwierciedlają przebieg sprzedaży w badanym okresie.

D. Pozostałe przychody operacyjne 767 228,02

Kwalifikacja prawidłowa.

G. Przychody finansowe 9 657,90

Obejmują należne i uzyskane odsetki. Pozycja prawidłowa.

OGÓŁEM PRZYCHODY I ZYSKI (A + D + G) 17 872 743,75



KOSZTY**B. Koszty działalności operacyjnej 8 445 774,01**

obejmują kompletnie ujęte i prawidłowo zakwalifikowane tytuły kosztów:

Wyszczególnienie	Koszty za rok 2009	Koszty za rok 2008	Struktura w % 2009	Struktura w % 2008
amortyzacja	180 512,77	44 245,41	2,14	0,97
zużycie materiałów i energii	200 430,44	151 285,05	2,37	3,30
usługi obce	1 990 529,02	1 115 945,09	23,57	24,34
podatki i opłaty	2 891 721,34	1 659 522,07	34,24	36,20
wynagrodzenia	851 699,96	258 964,80	10,08	5,65
ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	245 764,34	52 357,05	2,91	1,14
pozostałe koszty rodzajowe koszt własny sprzedanych wierzytelności	216 234,55	94 781,68	2,56	2,07
1 868 881,59	1 207 270,81	22,13	26,33	
Razem koszty działalności operacyjnej	8 445 774,01	4 584 371,96	100,00	100,00

E. Pozostałe koszty operacyjne 307 235,40

Powyższe koszty zostały rzeczowo i memoriałowo należycie dokumentowane, jako koszty pośrednio związane z podstawową działalnością Spółki.

H. Koszty finansowe 3 692 223,78

Koszty prawidłowo zakwalifikowane, stanowią głównie odsetki zapłacone pożyczkodawcom i kredytodawcom.

OGÓLEM KOSZTY I STRATY (B + E + H) 12 445 233,19

WYNIK BRUTTO (PRZYCHODY – KOSZTY) 5 427 510,56

Podatek dochodowy za okres 01.01.-31.12.2009 1 018 460,00

ZYSK NETTO 4 409 050,56

Ustalenia i obliczenie prawidłowe.

- C.V. Zestawienie zmian w kapitałach własnych wykazujące zwiększenie kapitału własnego o 4 409 050,56 zł zostało prawidłowo sporządzone na podstawie danych wynikających z ksiąg rachunkowych.
- C.VI. Dane zawarte we wprowadzeniu oraz dodatkowych informacjach i objaśnieniach do sprawozdania finansowego w sposób prawidłowy i kompletny opisują pozycje sprawozdawcze i przedstawiają zasady rachunkowości w spółce, jasno prezentują pozostałe informacje zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 18 października 2005 roku w sprawie zakresu informacji wykazywanych w sprawozdaniach finansowych i skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych, wymaganych w prospekcie emisyjnym dla emitentów z siedzibą na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, dla których właściwe są polskie zasady rachunkowości (Dz. U. z 2005 roku Nr 209 poz. 1743 z późn. zmianami) oraz w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2009 roku Nr 33, poz. 259 z późn. zmianami).
- C.VII. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzony jest prawidłowo, przyjęto metodę pośrednią. Dane ujęte w rachunku pokrywają się ze zmianami w stanach kont wywołanych przepływami pieniężnymi. Zmiany w przepływach strumieni pieniężnych za badany okres kształtowały się następująco:

Lp.	tytuły zmian	
1	nadwyżka wydatków nad wpływami pieniężnymi z działalności operacyjnej	-11 946 570,35
2	nadwyżka wpływów nad wydatkami w działalności inwestycyjnej	73 248,50
3	nadwyżka wpływów nad wydatkami z działalności finansowej	10 034 281,74
4	zmiana stanu środków pieniężnych	-1 839 040,11
5	stan środków na początek roku	3 121 402,15
6	stan środków na koniec roku	1 282 362,04



C.VIII. Sprawozdanie z działalności Spółki uwzględnia, we wszystkich istotnych aspektach, informacje, o których mowa w art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości oraz w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2009 roku Nr 33, poz. 259). Dokonaliśmy sprawdzenia tego sprawozdania w zakresie ujmowanych w nim tych informacji, dla których bezpośrednim źródłem jest zbadane sprawozdanie finansowe.

C.IX. Oświadczenie Zarządu

Biegły Rewident otrzymał od Zarządu Spółki pisemne oświadczenie, w którym Zarząd stwierdził, iż Spółka przestrzegała przepisów prawa. W trakcie badania sprawozdania finansowego nie stwierdzono zdarzeń wskazujących na naruszenie prawa podatkowego, dewizowego, celnego.

Oświadczenie podmiotu badającego i biegłego rewidenta

Kancelaria Biegłych Rewidentów „Josef Welt” Sp. z o.o. oraz kluczowy biegły rewident potwierdzają, iż są wpisani na listę podmiotów i osób uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz że spełniają warunki do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o sprawozdaniu finansowym. Badanie sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone zgodnie z obowiązującymi w tej mierze przepisami prawa oraz normami środowiskowymi.

PODSUMOWANIE WYNIKÓW BADANIA

W wyniku przeprowadzonego badania sprawozdania finansowego firmy Fast Finance Spółka Akcyjna za rok obrotowy 01.01.2009 - 31.12.2009, Kluczowy Biegły Rewident stwierdza, że:

- 1/ sprawozdanie finansowe jest prawidłowo sporządzone na podstawie danych wynikających z ksiąg rachunkowych prowadzonych zgodnie z:
 - obowiązującymi przepisami prawa, w tym zgodnie z Art. 12 ust. 2 pkt 3 ustawy o rachunkowości,
 - powszechnie przyjętą praktyką i zwyczajem

- 2/ sprawozdanie finansowe sporządzone na dzień 31.12.2009r. za rok obrotowy 01.01.2009 - 31.12.2009 jest rzetelne, to znaczy, że zgodnie z prawdą materialną odzwierciedla:
 - sytuację majątkową
 - sytuację finansową
 - wynik działalności.

- 3/ przyjęte do stosowania zasady rachunkowości w Zakładowym Planie Kont oraz prowadzone w oparciu o nie księgi rachunkowe są zgodne z obowiązującymi przepisami i w badanym okresie stosowane były w sposób ciągły. Zasada ciągłości bilansowej została zachowana, salda z dnia 31.12.2009r. stanowiły podstawę otwarcia ksiąg na okres badany.

- 4/ wycena aktywów w badanym okresie była prawidłowa, wynik finansowy został ustalony prawidłowo,

- 5/ stwierdzone w trakcie badania uchybienia i nieprawidłowości, mające istotny wpływ na sytuację majątkową i finansową, zostały w trakcie badania wprowadzone do ksiąg rachunkowych i uwzględnione w sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy od 01.01.2009 do 31.12.2009.

6/ ustalenia zawarte w niniejszym raporcie, obejmujące całokształt majątku i należności, zobowiązań i rozliczeń z budżetem, ustalenia wyniku na prowadzonej działalności gospodarczej za rok obrotowy 01.01.2009 - 31.12.2009, nie wykazały istotnych uchybień, co upoważnia Biegłego Rewidenta do wydania pozytywnej opinii o sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy 01.01.2009 - 31.12.2009.

Ustalenia końcowe

Niniejszy Raport zawiera 21 stron kolejno numerowanych. Każdą ze stron Biegły oznaczył umieszczając na niej swój podpis.

Załączniki do raportu:

- 1/ Bilans na dzień 31.12.2009r.
- 2/ Rachunek zysków i start za okres 01.01.2009 - 31.12.2009r.
- 3/ Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych za okres 01.01.200 - 31.12.2009r.
- 4/ Zestawienie zmian w kapitałach za okres 01.01.2009 - 31.12.2009r.
- 5/ Wprowadzenie oraz informacje dodatkowe i objaśnienia do sprawozdania finansowego
- 6/ Sprawozdanie Zarządu

Bożena Pustelnik



Kluczowy Biegły Rewident

Nr leg. 3298

przeprowadzający badanie w imieniu
Kancelarii Biegłych Rewidentów
„Josef Welt” Sp. z o.o.
wpisanej na listę podmiotów
uprawnionych do badania
sprawozdań finansowych pod Nr 2765

Hanna Szeląg



Prezes Zarządu

Biegły Rewident Ne leg.9844

w imieniu
Kancelarii Biegłych Rewidentów
„Josef Welt” Sp. z o.o.
wpisanej na listę podmiotów
uprawnionych do badania
sprawozdań finansowych pod Nr 2765

Łódź, dnia 30.04.2010