

Raport

**z badania sprawozdania finansowego
za okres od 2012-01-01 r. do 2012-12-31 r.
FAST FINANCE S.A.
53-035 WROCLAW, AGRESTOWA 112**

Spis treści

Dział I. INFORMACJA OGÓLNA RAPORTU	3
1. Dane identyfikujące badaną jednostkę	3
2. Dane identyfikujące podmiot uprawniony i biegłego rewidenta przeprowadzającego w jego imieniu badanie sprawozdania finansowego jednostki	5
Dział II. INFORMACJA O SYTUACJI MAJĄTKOWEJ I FINANSOWEJ ORAZ WYNIKACH DZIAŁALNOŚCI	5
I AKTYWA BILANSU	5
II. PASYWA BILANSU	6
III. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	7
1. Zysk z działalności gospodarczej i jego rozliczenie	7
2. Wskaźniki charakteryzujące działalność gospodarczą za lata 2010-2012	7
<i>Wskaźniki rentowności</i>	7
<i>Wskaźniki płynności finansowej</i>	8
<i>Wskaźniki efektywności wykorzystania majątku</i>	8
<i>Wskaźniki oceniające relacje akcji</i>	9
III. Prawidłowość i rzetelność ksiąg rachunkowych	9
IV. Informacje o niektórych istotnych pozycjach sprawozdania	
V. Prezentacja danych w pozostałych sprawozdaniach finansowych	13
5.3. Informacje uzupełniające	14
5.3.1. Istotne naruszenia prawa, wykrycia nadużyć	14
5.3.2. Zobowiązania warunkowe	14
5.3.3. Zdarzenia po dacie bilansu	14
Dział VI. UWAGI KOŃCOWE	14

RAPORT

uzupełniający opinię z badania sprawozdania finansowego
za rok obrotowy kończący się 2012-12-31.

Dział I. INFORMACJA OGÓLNA RAPORTU

1. Dane identyfikujące badaną jednostkę

- 1.1. Nazwa badanej jednostki i jej siedziba:
FAST FINANCE S.A.,
53-035 WROCŁAW, AGRESTOWA 112
- 1.2. Kierownik jednostki (skład zarządu) i zmiany, jakie nastąpiły w tym zakresie w badanym roku obrotowym oraz do dnia zakończenia badania.
Jacek Longin Daroszewski - Prezes Zarządu
Jacek Zbigniew Krzemiński - Wiceprezes Zarządu

W okresie badanym, do czasu zakończenia badania organem nadzorczym badanej jednostki jest Rada Nadzorcza w składzie:

Andrzej Kielczewski	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Marek Ochota	Członek Rady Nadzorczej
Zbigniew Strzałkowski	Członek Rady Nadzorczej
Grzegorz Kawczak	Członek Rady Nadzorczej
Hildegarda Kaufeld	Członek Rady Nadzorczej

- 1.3. Podstawa prawna działania:
- 1.3.1. Organ rejestrowy **Krajowy Rejestr Sądowy**
Siedziba sądu: **Wrocław Fabryczna we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy KRS**
- Data wpisu: **2008-02-19**
Nr rejestru: **299407**
Ostatnie zmiany w akcie notarialnym: 20.06.2012r
- 1.3.2. Rejestracja podatkowa:
NIP 8992510954
- 1.3.3. Rejestracja statystyczna:
REGON 933006546
- 1.4. Przedmiot działalności
- 1.4.1. Rzeczywiście wykonywanej:
1) skup wierzytelności detalicznej i następnie odzyskiwanie ich na własny rachunek.
- 1.5. Łączna wartość kapitałów na 2012-12-31 r. wynosi 34 221 576,49 zł.
- 1.5.1. Kapitał podstawowy wynosi 1 000 000,00 zł.
i dzieli się na 100000000 akcji o wartości 0,01 zł.
- 1.5.2. Kapitał zapasowy 21 535 771,97 zł.
- 1.5.2. Kapitał rezerwowy 4 345 529,52 zł.

- 1.6. Właściciele kapitału i zmiana struktury własności, jakie nastąpiły w badanym roku obrotowym oraz do dnia zakończenia badania
Zmiany nie wystąpiły
- 1.7. Informacja o jednostkach powiązanych na dzień 31-12-2012

Nazwa	Siedziba	Rodzaj powiązania
Columbus Factoring Solutions S.A	94-104 Łódź, ul. Obywatelska 128	50,12 (udziały) 44,92(głosy)

- 1.8. Przedmiotem badania jest sprawozdanie finansowe samodzielnej jednostki, nie posiadającej jednostek organizacyjnych sporządzających samodzielnie sprawozdanie finansowe, podpisane przez Zarząd (w komplecie), obejmujące (wartość w złotych):
- wprowadzenie do sprawozdania finansowego
 - bilans sporządzony na dzień 31.12.2012 roku, zamykający się sumą bilansową 252 005 583,09
 - Sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy 1.01 – 31.12.2012 (sporządzone w wariantcie kalkulacyjnym) wykazujący zysk netto 7 340 275,00
 - zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy 1.01 – 31.12.2012 wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę 7 340 275,00
 - rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy 1.01 – 31.12.2012 (sporządzony metodą pośrednią) wykazujący spadek stanu środków pieniężnych o kwotę 486 209,06
 - dodatkowe informacje i objaśnienia
 - sprawozdanie z działalności jednostki w roku obrotowym oraz księgi rachunkowe stanowiące podstawę sporządzenia tego sprawozdania.
- 1.9. Badana jednostka udostępniła żądane przez biegłego rewidenta dane, a także wgląd do wszelkiej dokumentacji i urzędzeń księgowych. Jednostka udzieliła żądanych informacji, wyjaśnień i oświadczeń.
- 1.10. Informacje o sprawozdaniu finansowym za rok poprzedzający badanie to jest za 2011 r. Sprawozdanie za 2011 r. było badane przez:
Kancelaria Biegłych Rewidentów AKTYWA Sp. z o.o., 53-203 Wrocław, ul. Gen.Hallera 84/1
Rodzaj wydanej opinii: bez zastrzeżeń
Data zatwierdzenia sprawozdania: 22-06-2012
Sposób podziału zysku :
- zysk netto przeznaczony na fundusz zapasowy 6 869 077,37 zł.
Data ogłoszenia sprawozdania Brak ogłoszenia
Numer „Monitora Polskiego B”
Sprawozdanie finansowe za 2011r. zostało złożone do Urzędu Skarbowego (28.06.2012r) i do KRS (20.06.2012r.).
Sprawozdanie za rok poprzedzający badanie zamyka się po stronie aktywów i pasywów sumą 214 720 873,65 zł.
oraz wynikiem finansowym - zyskiem netto w kwocie 6 869 077,37 zł.

2. Dane identyfikujące podmiot uprawniony i biegłego rewidenta przeprowadzającego w jego imieniu badanie sprawozdania finansowego jednostki

- 2.1. Nazwa, adres siedziby:
Kancelaria Biegłych Rewidentów AKTYWA Sp.z o.o., 53-203 Wrocław, ul. Gen.Hallera 84/1
- 2.2. Rejestracja podmiotu uprawnionego;
Organ rejestrowy: **Wpis do rejestru przedsiębiorców / działalności gospodarczej**
Siedziba sądu: **Sąd Rejonowy WROCLAW VI WYDZ. GOSPODARCZY**
Data wpisu: **06-12-1995**
Nr rejestru: **46175**
NIP: **8990017830**
REGON: **930233997**
- 2.3. Imię i nazwisko i numer ewidencyjny kluczowego biegłego rewidenta:
Halina Gurbowicz, nr w rejestrze 1134.
- 2.4. Organ, który wybrał do badania podmiot uprawniony: Rada Nadzorcza
Data zawarcia umowy o badanie: 2013-01-21
- 2.5. Okres przeprowadzania badania w siedzibie jednostki: w okresie od 13.04.2013 do 19.04.2013 r.
- 2.6. Deklaracja niezależności.
Niniejszym oświadczamy, że zarówno podmiot uprawniony to jest: Kancelaria Biegłych Rewidentów AKTYWA Sp.z o.o., z którym jednostka zawarła umowę o badanie sprawozdania finansowego, jak i przeprowadzający z jego ramienia kluczowy biegły rewident Halina Gurbowicz są niezależni od badanej jednostki w rozumieniu art. 56 ust. 3 oraz ust. 4 ustawy z dnia 7 maja 2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym (Dz. U. Nr 77 poz. 649 z 2009 r.). W szczególności potwierdzamy, niezależność wymienioną w kodeksie etyki IFAC stanowiącym zasady etyki zawodowej biegłych rewidentów.
- 2.7. Oświadczenia jednostki badanej i dostępność danych.
Stwierdza się, że nie nastąpiły ograniczenia zakresu badania, zaś kierownik jednostki złożył wszystkie żądane przez biegłego rewidenta oświadczenia, wyjaśnienia i informacje.

Dział II. INFORMACJA O SYTUACJI MAJĄTKOWEJ I FINANSOWEJ ORAZ WYNIKACH DZIAŁALNOŚCI

I AKTYWA BILANSU

STRUKTURA BILANSU- AKTYWA	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2011
	tys.zł	tys.zł	%	%
AKTYWA TRWAŁE	34 485,9	26 535,9	13,7	12,4
Rzeczowe aktywa trwałe	1 039,8	1 062,5	0,4	0,5
Pozostałe aktywa finansowe	31 685,2	25 047,0	12,6	11,7
Pozostałe aktywa	1 235,7	14,1	0,5	0,0
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	525,2	412,3	0,2	0,2

B.AKTYWA OBROTOWE	217 519,7	188 185,0	86,3	87,6
Zapasy	0,0	357,6	0,0	0,2
Należności krótkoterm. z tyt. dostaw i usług oraz pozostałe należności	155 308,6	133 877,7	61,6	62,3
Pozostałe aktywa finansowe	327,2	327,2	0,1	0,2
Pozostałe aktywa	61 206,2	52 458,6	24,3	24,4
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	677,7	1 163,9	0,3	0,5
AKTYWA RAZEM	252 005,6	214 720,9	100,0	100,0

1. Wartość majątku ogółem jednostki wzrosła z 214 720 873,65 zł do 252 005 583,09 zł, co powoduje jego zwiększenie o 17,36 % w stosunku do roku poprzedniego. Udział majątku trwałego w majątku ogółem stanowi 13,68%. Aktywa trwałe uległy istotnemu zwiększeniu o kwotę 7 949 963,70 zł, co stanowi przyrost o 29,96%. Wzrost głównie dotyczył pozostałych aktywów finansowych.

Aktywa obrotowe wzrosły o wartość 29 334 745,74 zł, co stanowi 15,59% w stosunku do roku poprzedniego. Majątek obrotowy stanowi 86,32 % całej wartości majątku jednostki.

W istotny sposób wzrosła wartość należności krótkoterminowych o 21 430 920,21 wykazująca przyrost do roku poprzedniego 16,2%. Wzrosła również pozostałe aktywa o 8 747 667,59 zł stanowiący przyrost tej pozycji do roku poprzedniego o 16,7 %. Przyrost aktywów obrotowych wynika głównie z zakupu wierzytelności.

II. PASYWA BILANSU

STRUKTURA BILANSU- PASYWÓW	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2011
	tys.zł	tys.zł	%	%
A.KAPITAŁWŁASNY	34 221,6	26 881,3	13,6	12,6
Kapitał/fund./podstawowy	1 000,0	1 000,0	0,4	0,5
Poz.kapit.(fundusze) rezerwowe	25 881,3	19 012,2	10,3	8,9
Zysk zatrzymany	7 340,3	6 869,1	2,9	3,2
B.ZOBOWIĄZANIA	217 784,0	187 839,6	86,4	87,5
Zobowiązania długoterminowe	168 191,9	128 281,2	66,7	59,7
Długoterminowe kredyty i pożyczki bankowe	34 726,0	18 030,5	13,80	8,4
Rezerwy długoterminowe	132 504,6	109 502,2	52,6	50,9
Rezerwa na podatek odroczoney	652,4	324,0	0,3	0,2
Pozostałe zobowiązania długoterminowe	308,9	424,5	0,0	0,2
Zobowiązania krótkoterminowe	49 592,1	59 558,4	19,7	27,7
Zob.z tyt.dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	1 617,2	1 479,0	0,6	0,7
Krótkoterminowe pożyczki i kredyty bankowe	24 046,0	31 866,5	9,5	14,8
Pozostałe zobowiązania finansowe	326,7	317,2	0,1	0,1
Bieżące zobowiązania podatkowe	114,3	616,4	0,2	0,3
Pozostałe zobowiązania	614,9	809,4	0,2	0,4
Rezerwy krótkoterminowe	22 873,0	24 469,9	9,1	11,4
PASYWA RAZEM	252 005,6	214 720,9	100,0	100,0

1. W 2012 r. wzrosły źródła finansowania o 37 284 709,44 zł, co stanowi przyrost o 17,36% w stosunku do wielkości roku poprzedniego. Własne źródła finansowania w trakcie roku obrotowego wzrosły o kwotę 7 340 275,00 zł, tj. o 27,31% w stosunku do roku poprzedniego. wzrost źródeł finansowania własnego wynika m.in. z osiągniętego zysku netto w kwocie 7 340 275,00 zł.
- Własne źródła finansowania stanowią 13,58 % całości źródeł finansowania.
- Obce źródła finansowania wzrosły o kwotę 29 944 434,44 zł tj. o 15,94%. Na powyższy stan istotny wpływ miały:
- Pożyczki i kredyty, które wzrosły o wartość 8 873 147,45, czyli o 17,8%,
 - Rezerwy, które wzrosły o wartość 21 405 426,17, czyli o 16%,

III. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

1. Zysk z działalności gospodarczej i jego rozliczenie

Pozycja RZiS	31-12-2010	31-12-2011	31-12-2012
Przychody ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	20 448 788,01	24 345 283,41	26 843 002,01
Koszty działalności operacyjnej	9 283 416,24	11 666 167,50	14 649 341,45
Zysk/strata ze sprzedaży	11 165 371,77	12 679 115,91	12 193 660,56
Zysk/strata z działalności operacyjnej	11 913 770,28	12 645 365,86	12 534 588,13
Zysk/strata z działalności gospodarczej	7 714 806,04	8 554 529,37	8 914 953,00
Zysk/strata brutto	7 714 806,04	8 554 529,37	8 914 953,00
Zysk/strata netto	6 238 240,04	6 869 077,37	7 340 275,00

2. Wskaźniki charakteryzujące działalność gospodarczą za lata 2010-2012

Wskaźniki rentowności

L.p.	Nazwa wskaźnika	Metoda obliczenia wskaźnika	Wskaźniki			Odchylenia	
			(1) - 2010	(2) - 2011	(3) - 2012	(2)-(1)	(3)-(2)
1	Wskaźnik rentowności majątku ogółem	Wynik finansowy netto	3,68	3,20	2,91	-0,48	-0,29
		Majątek ogółem					
2	Wskaźnik rentowności kapitału własnego	Wynik finansowy netto	36,93	29,30	24,03	-7,63	-5,27
		Kapitały własne					
3	Wskaźnik rentowności sprzedaży netto	Wynik finansowy netto	25,2	28,2	27,4	3,00	-0,8
		Przychody ze sprzedaży produktów i towarów					
		Przychody ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów					

Z przeprowadzonej analizy wynika, że zdecydowana większość wskaźników rentowności za 2012 r. w stosunku do 2011 r. uległy pogorszeniu. Wskaźnik rentowności majątku uległ obniżeniu z 3,20 % do 2,91%. Także wskaźniki rentowności kapitału własnego uległy obniżeniu o -5,27 pkt. procentowego. Wskaźnik rentowności sprzedaży netto zmalał o 0,8 pkt. procentowego. W 2012 roku przychody netto ze sprzedaży uległy zwiększeniu o 10,26%, a koszty operacyjne uległy podwyższeniu o 25,57 %. Taka zmiana relacji spowodowała spadek rentowności spółki.

Wskaźniki płynności finansowej

L.p.	Nazwa wskaźnika	Metoda obliczenia wskaźnika	Wskaźniki			Odchylenia	
			2010	2011	2012	(2)-(1)	(3)-(2)
1	Wskaźnik bieżącej płynności I	Majątek obrotowy ogółem Zobowiązania bieżące (krótkoterminowe)	2,62	3,16	4,39	0,54	1,23
2	Wskaźnik szybkiej płynności II	Maj. obrotowy - (zapasy + rozliczenia m/o czynne) Zobowiązania bieżące (krótkoterminowe - pow. 12 m-cy)	1,77	2,27	3,15	0,53	0,88
3	Wskaźnik wypłacalności środkami pieniężnymi III	Papiery wart. przeznaczone do obrotu + środki pien. Zobowiązania bieżące (krótkoterminowe - pow. 12 m-cy)	0,02	0,02	0,02	0,00	0,00

Wskaźnik bieżącej płynności finansowej uległ polepszeniu z 3,16 do 4,39. Wskaźnik szybkiej płynności poprawił się z 2,27 do 3,15 natomiast wskaźnik wypłacalności środkami pieniężnymi nie uległ zmianie. Wskaźniki płynności potwierdzają, że jednostka ma zdolność do bieżącego regulowania zobowiązań.

Wskaźniki efektywności wykorzystania majątku

L.p.	Nazwa wskaźnika	Metoda obliczenia wskaźnika	Wskaźniki			Odchylenia	
			2010	2011	2012	(2)-(1)	(3)-(2)
1	Wskaźnik przeciętnego czasu rozliczenia należności	Przeciętne należności fakturowane x il. dni badanego okresu Przychody ze sprzedaży Przeciętny stan należności	1556	1795	1966	239	171
2	Wskaźnik obrotowości zobowiązaniami w dniach	Przeciętne zobowiązania z tyt. dostaw, robót i usług x il. dni badanego okresu Wart. sprzedanych towarów i materiałów	100	53	21	-47	-71,87
3	Szybkość obrotu zapasami w dniach	Przeciętne zapasy x ilość dni badanego okresu Wart. sprzedanych towarów i materiałów	2	4	2	2	-2

Pogorszeniu uległ wskaźnik rotacji należności. Wskaźnik przeciętnego czasu rozliczenia należności wynosi 1966 dni, gdy w roku ubiegłym wyniósł 1795 dni natomiast w 2010 r. wyniósł 1556 dni.

W nieco krótszym okresie regulowano zobowiązania w 2012 r, aniżeli w roku poprzednim. Przeciętny cykl rozliczenia zobowiązań wyniósł 21 dni, gdy tymczasem rok wcześniej zobowiązania regulowano przeciętnie, co 53 dni.

Wskaźniki oceniające relacje akcji

L.p.	Nazwa wskaźnika	Metoda obliczenia wskaźnika	Wskaźniki			Odchylenia	
			2010	2011	2012	(2)-(1)	(3)-(2)
1	Wskaźnik kapitałów własnych na 1 udział/akcję	Kapitały własne					
		ilość udziałów/akcji	0,2	0,26	0,34	0,06	0,08
		ilość udziałów/akcji					
2	Kwota zysku na 1 udział/akcję	Zysk netto					
		ilość udziałów/akcji	0,062	0,067	0,073	0,005	0,006
		zysk netto na 1 akcję/(udział					

Wartość księgowa akcji ulega z roku na rok wzrostowi, podobnie jak wartość aktywów netto przypadających na 1 udział. Także i z roku na rok wzrasta zysk na 1 udział.

Zagrożenia zasady ciągłości działalności

Kierownik jednostki we wprowadzeniu do sprawozdania stwierdza, że nie istnieją istotne zagrożenia kontynuacji działalności w dającej się przewidzieć przyszłości. Przeprowadzone badania i dowody rewizji wskazują, że można się zgodzić ze stanowiskiem jednostki, że jej działalność w roku 2013 w stosunku do roku 2012 nie powinna ulec istotnemu ograniczeniu co do jej zakresu

III. Prawidłowość i rzetelność ksiąg rachunkowych

3.1. Ocena i opis stanu prawidłowości ksiąg rachunkowych i rachunkowości oraz zdolności do kontynuowania działalności gospodarczej

3.1.1. Opis systemu rachunkowości:

I. Ocena prawidłowości stosowanego systemu rachunkowości

- Ustalono, że badana jednostka posiada dokumentację opisującą przyjęte przez nią zasady rachunkowości w postaci:
 - zakładowego planu kont, zatwierdzonego do stosowania w jednostce przez właściciela,
 - wykazu stosowanych ksiąg rachunkowych,
 - wykazu stosowanych programów komputerowych,
 - sposobu ustalania wyniku finansowego jednostki.
- Księgi rachunkowe prowadzone były przy wykorzystaniu komputerowego systemu finansowo-księgowego. Stosowany program spełnia wymogi określone w art. 13-18 ustawy o rachunkowości.
- Nie stwierdzono niezgodności zapisów operacji gospodarczych w dzienniku i na kontach księgi głównej z ustaleniami art. 14 i 15 ustawy o rachunkowości
- Konta ksiąg pomocniczych, służące uszczegółowieniu i uzupełnieniu zapisów kont księgi głównej, prowadzone były według zasad określonych w zakładowym planie kont i są zgodne z art. 17 ust. 2 ustawy o rachunkowości.
- Prawidłowość otwarcia ksiąg rachunkowych oraz kompletność i poprawność dokonanych zapisów, a także ich powiązania z dokumentami oraz sprawozdaniem finansowym nie budzą zastrzeżeń.

6. Stwierdzono, że jednostka sporządzała na koniec każdego miesiąca zestawienie obrotów i sald kont księgi głównej, zawierające dane wymienione w art. 18 ust 1 w/w ustawy.
7. Narastające od początku roku obroty zestawienia obrotów i sald są zgodne z narastającymi od początku roku obrotami dziennika.
8. W trakcie badania prawidłowości udokumentowania operacji gospodarczych stwierdzono, że dowody księgowe spełniają wymogi określone w art. 21-23 ustawy o rachunkowości.
9. Księgi rachunkowe prowadzone były zgodnie z wymogami określonymi w art. 24-25 ustawy o rachunkowości.
10. Dokumentacja przyjętych zasad rachunkowości, księgi rachunkowe, o których mowa w art. 10 i 13 ustawy o rachunkowości oraz dowody księgowe, dokumenty inwentaryzacyjne i sprawozdania finansowe przechowywane są w sposób należyty i chronione przed niedozwolonymi zmianami, nieupoważnionym rozpowszechnianiem, uszkodzeniem lub zniszczeniem.
11. Otwarcia ksiąg dokonano w sposób prawidłowy, z zachowaniem zasady ciągłości bilansowej.
12. Jednostka nie dokonywała zmian zasad rachunkowości w trakcie roku obrotowego.

3.2. Ocena inwentaryzacji

Jednostka dokonała inwentaryzacji składników w obowiązującym terminie zgodnie z zasadami rachunkowości, a stwierdzone różnice inwentaryzacyjne rozliczono i ujęto w księgach roku.

3.3. Ocena prawidłowości wyceny aktywów oraz pasywów

Wyceny aktywów i pasywów dokonano zgodnie z postanowieniami art. 28 ustawy o rachunkowości.

3.4. Kompletność i prawidłowość ujęcia składników aktywów i pasywów

Poszczególne składniki aktywów i pasywów wynikają z ewidencji księgowej.

3.5 Wykazane wartości w sprawozdaniu finansowym oraz w uzupełniającej informacji dodatkowej oraz w sprawozdaniu zarządu są wzajemnie ze sobą spójne i wykazane zostały w sposób wystarczający w istotnych aspektach.

- 3.6. Badana jednostka złożyła oświadczenie, że będzie kontynuowała działalność gospodarczą, o której mowa w art. 5 ust. 2 ustawy o rachunkowości.
- 3.7. Zapasy magazynowe wycenia się: materiały podstawowe wg ceny nabycia, pozostałe materiały wg ceny zakupu, wyroby gotowe wg kosztu wytworzenia.
- 3.8. Jednostka wyceny zapasów na koniec roku dokonała prawidłowo.

Ewidencja magazynowa jednostki (ilościowo-wartościowa) jest powiązana z ewidencją syntetyczną systemu FK. Nie stwierdzono niezgodności zapisów pomiędzy danymi w magazynie, a księgami rachunkowymi. Różnice inwentaryzacyjne z rozliczenia osób materialnie odpowiedzialnych wprowadzono do ksiąg i rozliczono.

- 3.9. Ustalono, że zgodność sald analitycznych z saldami kont syntetycznych była zachowana w sposób poprawny.

- 3.10. Przeksięgowania sald końcowych kont wynikowych dokonano na koniec okresu obrotowego z zachowaniem poprawności technicznej. Salda kont zespołu 4-go i 7-go przeniesiono na konto „Wynik Finansowy”.
- 3.11. Podstawą otwarcia ksiąg rachunkowych na 2012 r. stanowiły dane zatwierdzonego bilansu za 2011 r. Ciągłość bilansowa została zachowana.
- 3.12. Księgi rachunkowe, dyskiety, dyski i inne nośniki zapisów, dokumenty źródłowe oraz pozostałe urządzenia księgowo są przechowywane w siedzibie jednostki nie stwierdzono, aby osoby nieuprawnione miały do nich dostęp. Wymogi określone w rozdziale 8 „Ochrona danych” ustawy o rachunkowości można uznać za spełnione.

IV. Informacje o niektórych istotnych pozycjach sprawozdania

4.1. Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe o wartości netto 1039,8 tys. zł obejmują własne środki trwałe jak również środki trwałe wynikające z umów leasingu. Rzeczowe aktywa trwałe stanowią 0,5% sumy bilansowej.

4.2. Inwestycje długoterminowe

Wartość inwestycji długoterminowych na koniec badanego roku wynosi 31 685,2 tys. zł co stanowi 11,7 % sumy bilansowej. Udziały i akcje dotyczą w roku obrotowym długoterminowych aktywów finansowych w Spółce Columbus Faktoring Solutions Sp. z o.o. Udzielone pożyczki na rzecz Zarządu w roku obrotowym stanowią 15,9% ogółem udzielonych pożyczek.

	Wart. ewidencyjna	Odpisy utraty wart.	Wart. bilansowa
31.12.2012, w tym:	31 685,2		31 685,2
- udziały i akcje w jedn. powiązanych	1.215,4		1.215,4
- udzielone pożyczki jedn. Powiązanym	30,9		30,9
- certyfikaty inwestycyjne	500,0		500,0
- udzielone pożyczki w jedn. pozostałych	29 938,8		29 938,8

4.3. Aktywa z tytułu odroczonego podatku na koniec badanego okresu wynoszą 525,2 tys. zł.

4.4. Pozostałe aktywa na koniec badanego okresu wynoszą 1 235,7 tys. zł. i dotyczą kosztów emisji obligacji.

4.5. Należności krótkoterminowe

Należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności obejmują wyłącznie należności krajowe od jednostek niepowiązanych 155 308,6 tys. zł. Należności z tytułu nabycia wierzytelności stanowią 99,9% ogółem tych należności. Pozostałe aktywa finansowe (327,2 tys. zł) obejmują nieruchomości i prawa majątkowe przeznaczone do obrotu.

4.6. Pozostałe aktywa

Pozostałe aktywa w kwocie 61 206,2 tys. zł obejmują czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów przypadające na następne okresy sprawozdawcze. Znaczącą pozycją pozostałych aktyw jest

wartość części ceny zakupionych wierzytelności, których terminy odzyskania przypadają po dniu bilansowym (61.181,2 tys. zł).

4.7. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty dotyczą inwestycji krótkoterminowych w kwocie 677,7 tys. zł. Stan środków w kasie i na rachunkach bankowych zgodny z raportem kasowym, i potwierdzeniami przez jednostki finansujące.

4.8. Kapitał własny

Kapitał podstawowy w wysokości 1.000,0 tys. zł jest zgodny ze statutem i wpisem w krajowym rejestrze sądowym. Pozostałe kapitały własne (25 881,3 tys. zł) wzrosły w stosunku do roku ubiegłego o kwotę 6.869,1 tys. zł. Wzrost kapitałów nastąpił w związku z przeznaczeniem zysku za rok 2011 na kapitał zapasowy. Zysk netto za okres od 01.01. do 31.12.2012 w łącznej kwocie 7 340,3 tys. zł został ustalony prawidłowo i jest zgodny z kwotami wynikającymi z rachunku zysków i strat.

Kapitał akcyjny obejmuje 100.000.000 sztuk akcji o wartości nominalnej 0,01 zł każda, w tym 45.000.000 akcji serii A, które są uprzywilejowane co do głosów, seria akcji B i C 55.000.000 sztuk na okaziciela, nie są uprzywilejowane.

Na dzień 31.12.2012r akcjonariuszami Spółki byli:

Nazwa akcjonariusza	Liczba posiadanych akcji	Wartość nominalna posiadanych akcji	Struktura %
Jacek Daroszewski	42.500.000	425.000,00	44,82
Zbigniew Krzemiński	42.500.000	425.000,00	44,82
Pozostałe akcje na okaziciela	15.000.000	150.000,00	10,36

4.9. Wynik finansowy netto

Zysk netto za badany rok wyniósł 7 340,3 tys. zł zgodnie z informacją zawartą w sprawozdaniu finansowym Zarząd proponuje Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy przeznaczenie zysku na kapitał zapasowy. Przedstawiony stan kapitału własnego uznaje się za prawidłowy.

4.10. Zobowiązania Długoterminowe i krótkoterminowe

Zobowiązania długoterminowe obejmują (168 191,9 tys. zł) co stanowi 66,7 % sumy bilansowej.

rodzaj zobowiązań	31.12.2012
kredyty i pożyczki w walucie krajowej	3 690,8
z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	31 035,3
inne zobowiązania finansowe	308,9
rezerwa na podatek odroczony	652,4
rezerwy na należności, które w datach ich faktycznych wpłat przez dłużników stanowiąc będą przyszłe przychody	132 504,5

Zobowiązania krótkoterminowe obejmują (49 592,1 tys. zł) co stanowi 33,3% sumy bilansowej.

Zobowiązania krótkoterminowe z tytułu dostaw obejmują (w tys. zł):

rodzaj zobowiązania	31.12.2012
---------------------	------------

zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	1.617,3
kredyty i pożyczki	24.046,0
pozostałe zobowiązania finansowe	326,7
bieżące zobowiązania podatkowe	114,3
Rezerwy krótkoterminowe	22.872,9
Pozostałe zobowiązania	614,9
Razem	49 592,1

Zobowiązania krótkoterminowe z tytułu dostaw obejmują wyłącznie zobowiązania krajowe wobec jednostek niepowiązanych .

4.11. Zabezpieczenia na majątku ustanowione na rzecz osób trzecich.

Zgodnie z oświadczeniem Zarządu zobowiązania warunkowe nie występują.

V. Prezentacja danych w pozostałych sprawozdaniach finansowych

5.1. Informacja dodatkowa: Wprowadzenie do sprawozdania finansowego - Dodatkowe informacje i objaśnienia

Wprowadzenie oraz dodatkowe informacje i objaśnienia, przedstawiają wszystkie istotne informacje określone przez Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 18.10.2005t. w sprawie informacji wykazywanych w sprawozdaniach finansowych i skonsolidowanych (Dz. U nr 209 poz.1743)

5.2. Sprawozdanie z działalności jednostki w roku obrotowym

Informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności za rok obrotowy od 01stycznia do 31 grudnia 2011r uwzględniają postanowienia Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19.02.2009r. 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 nr 33 poz. 259) i są zgodne z informacjami zawartymi w zbadanym sprawozdaniu finansowym.

5.3. Informacje ogólne o sprawozdaniu finansowym

5.3.1 Roczne sprawozdanie finansowe na dzień 2012-12-31 r. obejmuje wyniki działalności za okres od 2012-01-01 r. do 2012-12-31 r.

Sprawozdanie z całkowitych dochodów sporządzone jest w wariantcie kalkulacyjnym .

5.2.2. Badaniem objęto sprawozdanie finansowe, to jest:

- informację dodatkową ,
- rachunek przepływów pieniężnych sporządzony metodą pośrednią
- sprawozdanie z działalności jednostki wg art. 45 ust. 4 ustawy o rachunkowości,
- zmiany w kapitale jednostki oraz ich zgodność z danymi wynikającymi z bilansu i sprawozdaniem z całkowitych dochodów.

5.2.3. Przedmiotem badania nie było zbadanie innych zagadnień dodatkowych i nie sporządzono oddzielnych sprawozdań biegłego rewidenta.

5.3. Informacje uzupełniające

5.3.1. Istotne naruszenia prawa, wykrycia nadużyć

W jednostce nie wystąpiły istotne naruszenia prawa wpływające na sprawozdanie finansowe, a także statutu lub umowy jednostki stwierdzonych podczas badania.

5.3.2. Zobowiązania warunkowe

Jednostka w informacji dodatkowej wskazała, że nie występują zobowiązania warunkowe, ani też poręczenia, co potwierdzono także podczas prowadzonych rozmów z Zarządem.

5.3.3. Zdarzenia po dacie bilansu

W jednostce nie wystąpiły istotne zdarzenia po dacie bilansu, które miałyby wpływ na ocenę wyników działalności roku 2012 oraz na ocenę zagrożenia kontynuacji działalności gospodarczej.

Dział VI. UWAGI KOŃCOWE

Niniejszy raport zawiera 14 stron kolejno ponumerowanych. Każda ze stron została oznaczona parafą biegłego w dolnej części przy numerze strony.

Kluczowy Biegły Rewident
przeprowadzający badanie

Halina Gurbowicz

Nr w rejestrze. 1134

Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych:

Kancelaria Biegłych Rewidentów
AKTYWA Sp.z o.o.
53-203 Wrocław, ul. Gen.Hallera 84/1

Wiceprezes Zarządu

Halina Gurbowicz

Wpis na listę podmiotów uprawnionych pod nr 513 Decyzja nr
114/57/95 KRBR z dnia 06-12-1995

Wrocław, 22-04-20113 r.