

KRS 0000118468

NIP 899-02-03-857

REGON 931621371

KiBR 837

KRYTER
ZAKŁAD BADAŃ
FINANSOWYCH

pl. Wolności 9/3 · 50-071 Wrocław

kryter@pnet.pl

tel: 71 34 603 29 · 71 34 37 400

fax: 71 34 603 28

www.kryter.wroclaw.pl

**RAPORT Z BADANIA
SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
za rok 2015**

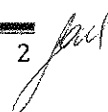
dla

FAST FINANCE SA
ul. Wołowska 20, Wrocław

Wrocław, marzec 2016

Spis treści

1. Informacja ogólna raportu	3
1.1. Dane identyfikujące badaną jednostkę	3
1.2. Dane identyfikujące podmiot uprawniony i biegłego rewidenta przeprowadzającego w jego imieniu badanie sprawozdania finansowego jednostki	4
2. Informacja o sytuacji majątkowej i finansowej oraz wynikach działalności	5
2.1. Bilans	5
2.1.1. Aktywa bilansu	5
2.1.2. Pasywa bilansu	6
2.2. Rachunek zysków i strat	6
2.2.1. Zysk z działalności gospodarczej i jego rozliczenie	6
2.3. Wskaźniki charakteryzujące działalność gospodarczą za lata 2013-2015	6
2.3.1. Wskaźniki rentowności	6
2.3.2. Wskaźniki płynności finansowej	7
2.3.3. Wskaźniki efektywności wykorzystania majątku	7
2.3.4. Wskaźniki struktury finansowania	8
2.3.5. Wskaźniki oceniające relacje udziałów/akcji	8
3. Informacja szczegółowa o przebiegu i wynikach badania sprawozdania finansowego	9
3.1. Ocena i opis stanu prawidłowości ksiąg rachunkowych i rachunkowości oraz zdolności do kontynuowania działalności gospodarczej	9
3.1.1. Opis systemu rachunkowości	9
3.1.2. Ocena inwentaryzacji	9
3.1.3. Ocena prawidłowości wyceny aktywów oraz pasywów	10
3.1.4. Kompletność i prawidłowość ujęcia składników aktywów i pasywów	10
3.1.5. Prawidłowość prezentacji danych w sprawozdawczości finansowej, w informacji dodatkowej oraz w sprawozdaniu zarządu	
4. Informacje o niektórych istotnych pozycjach sprawozdania	10
4.1. Informacje ogólne o sprawozdaniu finansowym	11
4.2. Informacje uzupełniające	11
4.2.1. Istotne naruszenia prawa, wykrycia nadużyć	11
4.2.2. Zobowiązania warunkowe	11
4.2.3. Zdarzenia po dacie bilansu	11
5. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz informacja dodatkowa	11
6. Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym	12
7. Rachunek przepływów pieniężnych	12
8. Sprawozdanie z działalności jednostki	12
9. Podsumowanie wyników badania	12
10. Uwagi końcowe	12



RAPORT
z badania sprawozdania finansowego jednostki
FAST FINANCE S.A.51-116 WROCŁAW, Wołowska 20
za rok obrotowy od 2015-01-01 r. do 2015-12-31 r.

1. Informacja ogólna raportu

1.1. Dane identyfikujące badaną jednostkę

1.1.1. Nazwa badanej jednostki i jej siedziba:
FAST FINANCE S.A.,
51-116 WROCŁAW, Wołowska 20

1.1.2. 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

Księgi rachunkowe prowadzone są przez IBA Accounting Services Sp. z o.o., która zatrudnia osobę na umowę cywilnoprawna posiadającą uprawnienia do usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych. Osobą odpowiedzialną ze strony badanej jednostki za współpracę z podmiotem prowadzącym księgi rachunkowe jest Zarząd

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

<i>Nazwisko i Imię</i>	<i>Funkcja</i>
Andrzej Kiełczewski	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Marek Ochota	Członek Rady Nadzorczej
Zbigniew Strzałkowski	Członek Rady Nadzorczej
Grzegorz Kawczak	Członek Rady Nadzorczej do dnia 25.06.2015r.
Dorota Wiktoria Stempniak	Członek Rady Nadzorczej od dnia 25.06.2015r
Hildegarda Kaufeld	Członek Rady Nadzorczej

1.1.3. Podstawa prawna działania:

1.1.3.1. Organ rejestrowy

Siedziba sądu: Wrocław Fabryczna we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy KRS

Data wpisu: 2008-02-19

Nr rejestru: 299407

Ostatnie zmiany w akcie notarialnym: 25.09.2015r.

1.1.3.2. Rejestracja podatkowa:

NIP 8992510954

1.1.3.3. Rejestracja statystyczna:

REGON 933006546

1.1.4. Przedmiot działalności

1.1.4.1. Zarejestrowanej:

skup wierzytelności detalicznej i następnie odzyskiwanie ich na własny rachunek

1.1.4.2. Rzeczywiście wykonywanej:

skup wierzytelności detalicznej i następnie odzyskiwanie ich na własny rachunek

1.1.5. Łączna wartość kapitałów na 2015-12-31 r. wynosi

62 229 919,14 zł.

1.1.5.1. Kapitał podstawowy wynosi

1 000 000,00 zł.

i dzieli się na 25000000 akcji o wartości 0,04 zł.

1.1.5.3. Kapitał rezerwowy

51 328 773,37 zł.

- 1.1.6. Właściciele kapitału i zmiana struktury własności, jakie nastąpiły w badanym roku obrotowym oraz do dnia zakończenia badania
Zmiany nie wystąpiły
- 1.1.7. Informacja o jednostkach powiązanych na dzień 31-12-2015
Badana spółka wg stanu na koniec badanego okresu nie jest spółką zależną od innej spółki, nie jest spółką stowarzyszoną ze znaczącym inwestorem, nie jest jednostką współkontrolowaną przez spółką dominującą lub znaczącego inwestora.
- 1.1.8. Bilans sporządzono na dzień 2015-12-31 r.
- 1.1.9. Okres objęty sprawozdaniem finansowym od 2015-01-01 r. do 2015-12-31 r.
- 1.1.10. Bilans zamyka się sumą aktywów i pasywów w kwocie 285 760 022,76 zł.
- 1.1.11. Wynik brutto na działalności gospodarczej zamyka się zyskiem w wysokości 12 339 687,77 zł.
- 1.1.12. Wynik netto z całokształtu działalności - zysk w wysokości 9 901 145,77 zł.
- 1.1.13. Badana jednostka udostępniła żądane przez biegłego rewidenta dane, a także wgląd do wszelkiej dokumentacji i urzędzeń księgowych. Jednostka udzieliła żądanych informacji, wyjaśnień i oświadczeń.
- 1.1.14. Informacje o sprawozdaniu finansowym za rok poprzedzający badanie to jest za 2014 r.
Sprawozdanie za 2014 r. było badane przez:
Kancelaria Biegłych Rewidentów AKTYWA Sp.z o.o.; ul. Gen.Hallera 84/1 53-203 Wrocław
Rodzaj wydanej opinii: bez zastrzeżeń
Data zatwierdzenia sprawozdania: 25.06.2015r.
Sposób podziału zysku :
- zysk netto przeznaczony na fundusz rezerwowy 9.877.426,85zł.
Data złożenia sprawozdania w Krajowym Rejestrze Sądowym 06.07.2015r.
- Sprawozdanie za rok poprzedzający badanie zamyka się po stronie aktywów i pasywów sumą 302 494 793,12 zł.
oraz wynikiem finansowym - zyskiem brutto w kwocie 12 443 769,85 zł.
Wynik netto z całokształtu działalności - zysk w wysokości 9 877 426,85 zł.

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

- 1.2.1. Nazwa, adres siedziby:
Zakład Bada Finansowych „KRYTER” sp. z o.o., 50-071 Wrocław, Plac Wolności 9/3
- 1.2.2. Rejestracja podmiotu uprawnionego;
Organ rejestrowy:
Siedziba sądu: Wrocław Fabryczna
Nr rejestru: 18468
NIP: 8990203857
REGON: 931621371

- 1.2.3. Imię i nazwisko i numer ewidencyjny kluczowego biegłego rewidenta:
Alicja Garbalińska, nr w rejestrze 957.
- 1.2.4. Organ, który wybrał do badania podmiot uprawniony: Rada Nadzorcza(par.23.g statutu)
Data zawarcia umowy o badanie: 2016-02-24
- 1.2.5. Okres przeprowadzania badania w siedzibie jednostki: w dniu
- 1.2.6. Deklaracja niezależności.
Niniejszym oświadczamy, że zarówno podmiot uprawniony to jest: Zakład Bada Finansowych „KRYTER” sp. z o.o., 50-071 Wrocław, Plac Wolności 9/3, z którym jednostka zawarła umowę o badanie sprawozdania finansowego, jak i przeprowadzający z jego ramienia kluczowy biegły rewident Alicja Garbalińska 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 (tekst jednolity Dz. U. z 2015 r poz. 1011). W szczególności potwierdzamy, niezależność wymienioną w kodeksie etyki IFAC stanowiącym zasady etyki zawodowej biegłych rewidentów.
- 1.2.7. Badanie sprawozdania zostało przeprowadzone w dniach 24.02.2016r. do 17.03.2016r.
- 1.2.8. 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.

2. Informacja o sytuacji majątkowej i finansowej oraz wynikach działalności

2.1. Bilans

Nazwa pozycji sprawozdania	31-12-2013	31-12-2014	31-12-2015
Aktywa trwałe, w tym:	37 972 835,07	17 667 814,53	56 895 845,44
Środki trwałe	1 521 947,98	1 277 311,81	1 529 857,34
Inwestycje długoterminowe	35 381 532,68	15 913 186,37	53 787 624,27
Aktywa obrotowe, w tym:	239 719 986,84	284 826 978,59	228 864 177,32
Zapasy	0,00	0,00	17 439,02
Należności z tyt. Dostaw i usług	174 979 668,24	184 551 741,18	166 041 936,52
Inwestycje Krótkoterminowe	5 881 105,95	44 615 170,46	13 376 713,74
Kapitały własne	42 451 346,52	52 328 773,37	62 229 919,14
Zobowiązania długoterminowe	208 670 171,75	191 644 900,91	159 233 334,19
w tym przychody przyszłych okresów	152 330 618,08	161 897 960,67	146 219 096,45
Zobowiązania krótkoterminowe, w tym:	26 571 303,64	58 521 118,84	64 296 769,43
Zobowiązania z tyt. dostaw i usług	1 328 598,03	1 599 444,09	940 633,06
Kredyty i pożyczki	3 046 309,67	34 554 088,23	39 534 437,57
Przychody przyszłych okresów	20 651 286,74	20 592 890,73	19 313 689,42
SUMA BILANSOWA	277 692 821,91	302 494 793,12	285 760 022,76

2.1.1. Aktywa bilansu

Wartość majątku ogółem jednostki zmalała z 302 494 793,12 zł do 285 760 022,76 zł, co powoduje jego zmniejszenie o -5,53 % w stosunku do roku poprzedniego. Udział majątku trwałego w majątku ogółem stanowi

19,91%. Aktywa trwałe uległy istotnemu zwiększeniu o kwotę 39 228 030,91 zł, co stanowi przyrost o 222,03%. Aktywa obrotowe zmalały o wartość 55 962 801,27 zł, co stanowi -19,65% w stosunku do roku poprzedniego. Majątek obrotowy stanowi 80,09 % całej wartości majątku jednostki.

2.1.2. Pasywa bilansu

W 2015 r. zmalały źródła finansowania o 16 734 770,36 zł, co stanowi spadek o -5,53% w stosunku do wielkości roku poprzedniego. Własne źródła finansowania w trakcie roku obrotowego wzrosły o kwotę 9 901 145,77 zł, tj. o 18,92% w stosunku do roku poprzedniego. Wzrost źródeł finansowania własnego wynika m.in. z osiągniętego zysku netto w kwocie 9 901 145,77 zł.

Własne źródła finansowania stanowią 21,78 % całości źródeł finansowania. Obce źródła finansowania zmalały o kwotę 26 635 916,13 zł tj. o -10,65%. Na powyższy stan wpływ miały: „Zobowiązania krótkoterminowe”, które zwiększyły się o wartość 7 315 716,79 zł, czyli o 19,67%.

2.2. Rachunek zysków i strat

2.2.1. Zysk z działalności gospodarczej i jego rozliczenie

Pozycja RZiS	31-12-2013	31-12-2014	31-12-2015
Przychody ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	27 934 972,38	27 084 516,11	33 302 736,09
Koszty działalności operacyjnej	14 806 832,94	15 666 918,65	16 921 205,34
Zysk/strata ze sprzedaży	13 128 139,44	11 417 597,46	16 381 530,75
Zysk/strata z działalności operacyjnej	13 587 991,16	12 577 247,88	18 701 365,50
Zysk/strata z działalności gospodarczej	9 755 587,03	12 443 769,85	12 339 687,77
Zysk/strata brutto	9 755 587,03	12 443 769,85	12 339 687,77
Zysk/strata netto	8 229 770,03	9 877 426,85	9 901 145,77

2.3. Wskaźniki charakteryzujące działalność gospodarczą za lata 2013-2015

2.3.1. Wskaźniki rentowności

L.p.	Nazwa wskaźnika	Metoda obliczenia wskaźnika	Wskaźniki			Odchylenia	
			(1) 2013	(2) 2014	(3) 2015	(2)-(1)	(3)-(2)
1	Wskaźnik rentowności majątku ogółem	Wynik finansowy netto	2,96	3,27	3,46	0,31	0,19
		Majątek ogółem					
2	Wskaźnik rentowności kapitału własnego	Wynik finansowy netto	21,47	20,84	17,29	-0,63	-3,55
		Średnioroczny stan kapitału własnego					
3	Wskaźnik rentowności sprzedaży netto	Wynik finansowy netto Przychody ze sprzedaży produktów i towarów	29,46	36,47	29,73	7,01	-6,74
4	Wskaźnik rentowności sprzedaży brutto	Wynik ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	47,00	42,16	49,19	-4,84	7,03
		Przychody ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów					

Z przeprowadzonej analizy wynika, że zdecydowana większość wskaźników rentowności za 2015 r. w stosunku do 2014 r. uległy poprawie. Wskaźnik rentowności majątku wzrósł z 3,27 do 3,46. Wskaźniki rentowności kapitału

własnego uległy obniżeniu o -3,55 pkt. procentowego. Natomiast wskaźnik rentowności sprzedaży brutto wzrósł z 42,16 do 49,19. Wskaźnik rentowności sprzedaży netto uległ obniżeniu o 6,74. W 2015 roku przychody netto ze sprzedaży uległy zwiększeniu o 22,96%, a koszty operacyjne uległy podwyższeniu o 8,01%.

Wskaźniki płynności finansowej

L.p.	Nazwa wskaźnika	Metoda obliczenia wskaźnika	Wskaźniki			Odchylenia	
			(1) 2013	(2) 2014	(3) 2015	(2)-(1)	(3)-(2)
1	Wskaźnik bieżącej płynności I	Majątek obrotowy ogółem ----- Zobowiązania bieżące (krótkoterminowe)	9,02	4,93	3,56	-4,09	-1,37
2	Wskaźnik szybkiej płynności II	Maj. obrotowy - (zapasy + rozliczenia m/o czynne) ----- Zobowiązania bieżące (krótkoterminowe - pow. 12 m-cy)	6,82	3,97	2,79	-2,85	-1,18
3	Wskaźnik wypłacalności środkami pieniężnymi III	Papiery wart. przeznaczone do obrotu + środki pien. ----- Zobowiązania bieżące (krótkoterminowe - pow. 12 m-cy)	0,22	0,77	0,21	0,55	-0,56

Wskaźnik bieżącej płynności finansowej uległ pogorszeniu z 4,93 do 3,56. Wskaźnik szybkiej płynności pogorszył się z 3,97 do 2,79 natomiast wskaźnik wypłacalności środkami pieniężnymi zmalał z 0,77 do 0,21. Wskaźniki płynności potwierdzają, że jednostka ma zdolność do bieżącego regulowania zobowiązań.

2.3.2. Wskaźniki efektywności wykorzystania majątku

L.p.	Nazwa wskaźnika	Metoda obliczenia wskaźnika	Wskaźniki			Odchylenia	
			(1) 2013	(2) 2014	(3) 2015	(2)-(1)	(3)-(2)
1	Wskaźnik przeciętnego czasu rozliczenia należności	Przeciętne należności fakturowane x il. dni badanego okresu ----- Przychody ze sprzedaży	2157,78	2422,58	1921,26	264,80	-501,32
2	Wskaźnik obrotowości należnościami	Przeciętny stan należności ----- Wart. sprzedanych towarów i materiałów + koszt wytworzenia sprzed. prod. ----- Wart. sprzedanych towarów i materiałów + koszt wytworzenia sprzed. prod.	0,17	0,15	0,19	-0,02	0,04
3	Wskaźnik cyklu obrotu zapasami	365/ szybkość obrotu zapasami w dniach	0,00	0,00	1 921,05	0,00	1 921,05
4	Cykl finansowania w dniach	Cykl zapasów + cykl należności - cykl zobowiązań handlowych	2121,47	2388,47	1894,05	267,00	-494,42

5	Wskaźnik rotacji	Obrót finansowy * liczba dni/przychód ze sprzedaży	2138,54	2402,85	1907,44	264,31	-495,41
---	------------------	--	---------	---------	---------	--------	---------

Polepszeniu uległ wskaźnik rotacji należności. Wskaźnik przeciętnego czasu rozliczania należności wynosi 1921,26 dni, gdy w roku ubiegłym wyniósł 2422,58 dni, natomiast w 2013 r. wyniósł 2157,78 dni.

W nieco krótszym okresie regulowano zobowiązania w 2015 r, aniżeli w roku poprzednim. Przeciętny cykl rozliczenia zobowiązań wyniósł 27,40 dni, gdy tymczasem rok wcześniej zobowiązania regulowano przeciętnie, co 34,11 dni..

Cykl finansowania kształtuje się na poziomie 1894,05 dni, w stosunku do roku 2014 uległ skróceniu. Cykl finansowania w roku poprzednim to jest 2014 wyniósł 2388,47dni, a w 2013 r., 2121,47 dni.

2.3.3. Wskaźniki struktury finansowania

L.p.	Nazwa wskaźnika	Metoda obliczenia wskaźnika	Wskaźniki			Odchylenia	
			(1) 2013	(2) 2014	(3) 2015	(2)-(1)	(3)-(2)
1	Wskaźnik ogólnego zadłużenia	Zobowiązania ogółem	77,28	22,37	20,13	-54,91	-2,24
		Aktywa ogółem					
2	Wskaźnik długoterminowego zadłużenia	Zobowiązania długoterminowe	489,88	54,27	16,80	-435,61	-37,47
		Kapitały własne					
3	Pokrycie odsetek	Zysk brutto + odsetki (EBIT)	2,53	3,03	3,30	0,50	0,27
		Odsetki					
4	Pokrycie majątku trwałego kapitałem własnym	Kapitał własny + rezerwy	1,17	3,16	1,17	1,99	-1,99
		Majątek trwały (netto)					
5	Wskaźnik struktury finansowania	Kapitał własny + rezerwy + zobowiązania długoterminowe	0,90	0,27	0,25	-0,63	-0,02
		Suma aktywów					
6	Wskaźnik pokrycia zobowiązań nadwyżką finansową	Zysk netto + amortyzacja	0,04	0,15	0,17	0,11	0,02
		Zobowiązania ogółem					

Długoterminowe źródła finansowania pokrywają 0,25 majątku jednostki. Finansowanie to uległo pogorszeniu w stosunku do 2013 r.

2.3.4. Wskaźniki oceniające relacje akcji

L.p.	Nazwa wskaźnika	Metoda obliczenia wskaźnika	Wskaźniki			Odchylenia	
			(1) 2013	(2) 2014	(3) 2015	(2)-(1)	(3)-(2)
1	Wskaźnik kapitałów własnych na 1 akcję	Kapitały własne	0,42	2,09	2,50	1,67	0,41
		ilość akcji					
2	Aktywa netto na 1 akcję	Kapitał pracujący (majątek ob. netto)	2,12	9,00	9,15	6,88	0,15
		ilość akcji					
3	Kwota zysku na 1 akcję	Zysk netto	0,08	0,40	0,40	0,32	0,00
		ilość akcji					
		zysk netto na 1 akcję					

Wartość księgową akcji ulega z roku na rok wzrostowi, podobnie jak wartość aktywów netto przypadających na 1 udział. W stosunku do roku ubiegłego zysk na 1 akcję nie uległ zmianie.

Kierownik jednostki we wprowadzeniu do sprawozdania stwierdza, że nie istnieją istotne zagrożenia kontynuacji działalności. Przeprowadzone badania i dowody rewizji wskazują, że można się zgodzić ze stanowiskiem jednostki, że jej działalność w roku 2016 w stosunku do roku 2015 nie powinna ulec istotnemu ograniczeniu co do jej zakresu.

3. Informacja szczegółowa o przebiegu i wynikach badania sprawozdania finansowego

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

3.1.1. Opis systemu rachunkowości

Spółka posiada dokumentację wymaganą przepisami art.10 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz.U. z 2013r. poz.330 z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą o rachunkowości), w szczególności dotyczącą: określenia roku obrotowego i wchodzących w jego skład okresów sprawozdawczych, metod wyceny aktywów i pasywów oraz ustalenia wyniku finansowego, sposobu prowadzenia ksiąg rachunkowych, systemu ochrony danych i ich zbiorów. Dokumentacja polityki została opracowana zgodnie z ustawą o rachunkowości, a w zakresie wyceny pasywów i aktywów oraz prezentacji sprawozdania finansowego zgodnie z wymogami MSSF. Podstawowe zasady wyceny aktywów i pasywów oraz pomiar wyniku finansowego zostały przedstawione w dodatkowych informacjach objaśniających.

Zasady rachunkowości, których Spółka ma możliwość wyboru na podstawie MSSF, zostały wybrane w sposób pozwalający na poprawne odzwierciedlenie specyfikacji działalności Spółki, jej sytuacji finansowej oraz uzyskiwanych wyników finansowych. Zasady te były stosowane w sposób ciągły i nie uległy one zmianie w stosunku do zasad stosowanych do prowadzenia ksiąg rachunkowych i sporządzenia sprawozdania finansowego. Spółka nie dokonywała zmian zasad rachunkowości w trakcie roku obrotowego.

Bilans otwarcia wynika z zatwierdzonego sprawozdania finansowego za poprzedni rok obrotowy i został on prawidłowo wprowadzony do ksiąg rachunkowych,

W części przez nas zbadanej udokumentowanie operacji gospodarczych, księgi rachunkowe oraz powiązanie zapisów księgowych z dokumentami i sprawozdaniem finansowym spełniają wymogi rozdziału 2 ustawy o rachunkowości,

W Spółce stosowany jest komputerowy system ewidencji księgowej Rewizor GT, w którym dokonywane są księgowania wszystkich zdarzeń gospodarczych z wyjątkiem ewidencji kadrowo-płacowej, która jest prowadzona w systemie Gratyfikant GT. System Rewizor GT posiada zabezpieczenia hasłowe, chroniące dostęp do systemu informatycznego.

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

Księgi rachunkowe, dowody księgowe, dokumentacja przyjętego sposobu prowadzenia rachunkowości zapisów księgowych oraz zatwierdzone sprawozdanie finansowe Jednostki są przechowywane zgodnie z rozdziałem ustawy o rachunkowości.

Celem naszego badania nie było wyrażenie kompleksowej opinii na temat systemu rachunkowości, niemniej na podstawie wykonanych procedur nie stwierdziliśmy znaczących nieprawidłowości dotyczących tego systemu, które nie zostały usunięte, a mogłyby mieć istotny wpływ na badane sprawozdanie finansowe jako całości.

3.1.2. Ocena inwentaryzacji

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

3.1.3. Ocena prawidłowości wyceny aktywów oraz pasywów

Wyceny aktywów i pasywów dokonano zgodnie z postanowieniami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej.

3.1.4. Kompletność i prawidłowość ujęcia składników aktywów i pasywów

Poszczególne składniki aktywów i pasywów wynikają z ewidencji księgowej.

4. Informacje o niektórych istotnych pozycjach sprawozdania

Aktywa trwałe

Aktywa trwałe o wartości 56.895,8 tys. zł. stanowią 19,9% sumy bilansowej w tym: obejmują środki trwałe jak również środki trwałe wynikające z umów leasingu (1.529,8 tys. zł). Pozostałe aktywa finansowe w kwocie 53.787,6 tys. zł. stanowią 18,8% sumy bilansowej. Pozostałe aktywa finansowe obejmują inwestycje długoterminowe: certyfikaty inwestycyjne (13.532,9 tys. zł), udzielone pożyczki do spłaty powyżej 12 miesięcy (40.254,8 tys. zł) w tym udzielone pożyczki na rzecz Zarządu (9.273 tys. zł).

Aktywa obrotowe

Aktywa obrotowe o wartości 228.864,3 tys. zł. stanowią 80,1% sumy bilansowej i obejmują:

- należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności (166.041,9 tys. zł). Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności w kwocie 166.041,9 tys. zł dotyczą nabytych wierzytelności w kwocie 157.208,6 tys. zł, należności z tytułu sprzedaży wierzytelności w kwocie 8.661,0 tys. zł. oraz pozostałych należności 172,3 tys. zł. Pozostałe aktywa finansowe w kwocie 3.572,5 tys. zł. w tym stanowią 1,2% sumy bilansowej i obejmują udzielone pożyczki wraz z należnymi odsetkami o okresie spłaty do 12 miesięcy w wysokości 2.687,6 tys. zł z tego na rzecz Zarządu 2.687,6 tys. zł. oraz pozostałe aktywa do odsprzedaży 884,9 tys. zł.
- pozostałe aktywa w kwocie 49.428,1 tys. zł stanowią 17,3% sumy bilansowej obejmują czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów przypadające na następne okresy rozliczeniowe. Znaczącą pozycją pozostałych aktywów jest wartość części ceny zakupionych wierzytelności, których terminy odzyskania przypadają po dniu bilansowym
- środki pieniężne i ich ekwiwalent dotyczą inwestycji krótkoterminowych (9.804,2 tys. zł)

Informacje dodatkowe prawidłowo opisują zmiany inwestycji w trakcie roku obrotowego

Zobowiązania długoterminowe

Zobowiązania długoterminowe o wartości 159.233,3 tys. zł stanowią 55,7% sumy bilansowej i obejmują:

- długoterminowe pożyczki i kredyty bankowe w kwocie 9.560,0 tys. zł co stanowi 3,4% sumy bilansowej i dotyczą emisji obligacji (9.560,0 tys. zł) o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy,

- przychody przyszłych okresów w kwocie 146.219,1 tys. zł stanowią 51,2% sumy bilansowych i dotyczą uzyskania przychodów z windykacji należności o okresie dłuższym niż 1rok.

Zobowiązania krótkoterminowe

Zobowiązania krótkoterminowe o wartości 64.296,8 tys. zł stanowią 22,5% sumy bilansowej i obejmują:

- krótkoterminowe pożyczki i kredyty bankowe w kwocie 39.534,4 tys. zł co stanowi 13,8% sumy bilansowej i obejmują emisję obligacji (35.679,4 tys. zł), kredyt bankowy (962,3 tys. zł) oraz zobowiązanie weksłowe (2.892,7 tys. zł) o okresie spłaty do 12 miesięcy,

- przychody przyszłych okresów w kwocie 19.313,7 tys. zł stanowią 6,8% sumy bilansowych i dotyczą uzyskania przychodów z windykacji należności o okresie krótszym niż 12 miesięcy.

Zobowiązania przedawnione lub umorzone w zbadanej przez nas próbie nie wystąpiły.

4.1. Informacje ogólne o sprawozdaniu finansowym

Roczne sprawozdanie finansowe na dzień 2015-12-31 r. obejmuje wyniki działalności za okres od 2015-01-01 r. do 2015-12-31 r.

Rachunek zysków i strat sporządzony jest w wariantcie kalkulacyjnym zgodnie z załącznikiem Nr 1 do ustawy o rachunkowości.

Badaniem objęto sprawozdanie finansowe, to jest:

- informację dodatkową spełniającą wymogi określone przez art. 48 ust. 1 i art. 48 ust. 2 -vide załącznik Nr 1 ustawy o rachunkowości),
- rachunek przepływów pieniężnych sporządzony metodą pośrednią zgodnie z art. 45 ust. 3 ustawy o rachunkowości – vide art. 48b.,
- sprawozdanie z działalności jednostki wg art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości,
- zmiany w kapitale jednostki oraz ich zgodność z danymi wynikającymi z bilansu i rachunku wyników i strat zgodnie za art. 45 ust. 3 ustawy o rachunkowości.

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

4.2. Informacje uzupełniające

4.2.1. 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.

4.2.2. Zobowiązania warunkowe

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

4.2.3. Zdarzenia po dacie bilansu

W jednostce nie wystąpiły istotne zdarzenia po dacie bilansu, które miałyby wpływ na ocenę wyników działalności roku 2015 oraz na ocenę zagrożenia kontynuacji działalności gospodarczej.

5. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz informacja dodatkowa

Zawarte dane w Informacji dodatkowej są zgodne z danymi wynikającymi z ksiąg rachunkowych.

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz Informacja dodatkowa, spełniają wymagania określone w art. 45 ust.2 pkt. 3 oraz w załączniku nr 1 do ustawy o rachunkowości, są zgodne z danymi wynikającymi z ksiąg rachunkowych. Wskazane informacje przedstawiono w sposób wyczerpujący.

Zarząd jednostki złożył stosowną informację we wprowadzeniu do sprawozdania o możliwości kontynuowania działalności gospodarczej.

6. Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

Zestawienie zmian w kapitale własnym wykazujące stan kapitału 62 229 919,14 zł na koniec roku 2015 r. sporządzono zgodnie z art. 48 a ustawy o rachunkowości. Obrazuje ono w prawidłowy sposób dokonane zmiany w kapitałach własnych w roku 2015 r.

7. Rachunek przepływów pieniężnych

Sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych wskazuje łączną wartość przepływów 6 583 904,33 zł wg stanu na 2015-12-31 r. Z analizy powyższych przepływów wynika wniosek: „Firma pokrywa koszty zaciągniętych wcześniej zobowiązań (kredytów) z wypracowanych środków na działalności operacyjnej oraz ze sprzedaży zbędnego majątku.”

8. Sprawozdanie z działalności jednostki

Sprawozdanie z działalności jednostki jest zgodne z danymi ksiąg rachunkowych, spełnia wymogi określone w art. 49 ust 1 i 2 ustawy o rachunkowości.

Kierownictwo jednostki zamieściło informację o kontynuacji działalności gospodarczej przez jednostkę (vide – wprowadzenie do sprawozdania finansowego).

9. Podsumowanie wyników badania

Wynik finansowy ustalony przez jednostkę zamyka się zyskiem brutto w wysokości	12 339 687,77 zł.
Obowiązkowe odpisy z tytułu podatku dochodowego	2 438 542,00 zł.
Zysk netto	9 901 145,77 zł.

10. Uwagi końcowe

Niniejszy raport zawiera 12 stron kolejno ponumerowanych. Każda ze stron została oznaczona parafą biegłego w dolnej części przy numerze strony.

Kluczowy Biegły Rewident
przeprowadzający badanie

Alicja Garbalińska

Nr w rejestrze. 957

Podmiot uprawniony do badania sprawozdań
finansowych:
Zakład Badań Finansowych "Kryter" Sp.z o.o.
50-071 Wrocław, Plac Wolności 9/3

Wiceprezes Zarządu

Alicja Garbalińska

Wpis na listę podmiotów uprawnionych pod nr 837
Decyzja KRBR z dnia 1995-09-26

Wrocław, 17.03.2016 r.