

**RAPORT NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
Z PRZEGLĄDU
ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO
SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
DLA RADY NADZORCZEJ FAST FINANCE SPÓŁKA AKCYJNA**

Wprowadzenie

Przeprowadziliśmy przegląd załączonego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej FAST FINANCE SPÓŁKA AKCYJNA, której jednostką dominującą jest Fast Finance Spółka Akcyjna z siedzibą we Wrocławiu, ul. Wołowska 20, na które składają się: skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 30 czerwca 2018 roku, skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów, skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym, skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 01 stycznia 2018 roku do 30 czerwca 2018 roku oraz wybrane informacje dodatkowe i objaśniające („śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe”).

Kierownik jednostki dominującej jest odpowiedzialny za sporządzenie i przedstawienie śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” ogłoszonego w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej.

My jesteśmy odpowiedzialni za sformułowanie wniosku na temat śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego na podstawie przeprowadzonego przez nas przeglądu.

Zakres przeglądu

Przegląd przeprowadziliśmy zgodnie z Krajowym Standardem Przeglądu 2410 w brzmieniu Międzynarodowego Standardu Usług Przeglądu 2410 „Przegląd śródrocznych informacji finansowych przeprowadzony przez niezależnego biegłego rewidenta jednostki” przyjętym uchwałą nr 2041/37a/2018 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 5 marca 2018 roku.

Przegląd sprawozdania finansowego polega na kierowaniu zapytań przede wszystkim do osób odpowiedzialnych za kwestie finansowe i księgowe, przeprowadzaniu procedur analitycznych oraz innych procedur przeglądu.

Przegląd ma istotnie węższy zakres niż badanie przeprowadzane zgodnie z Krajowymi Standardami Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałą nr 2041/37a/2018 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 5 marca 2018 roku. Na skutek tego przegląd nie wystarcza do uzyskania pewności, że wszystkie istotne kwestie, które zostałyby zidentyfikowane w trakcie badania, zostały ujawnione. W związku z tym nie wyrażamy opinii z badania na temat tego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Wniosek z zastrzeżeniem

Sprawozdanie finansowe zawiera **istotne zniekształcenie** z powodu nie dokonania odpisów aktualizacyjnych z tytułu należności trudno ściągalnych na kwotę 72.667 tys. zł, w tym z tytułu:

- udzielonych pożyczek w kwocie 40.956 tys. zł,
- odsetek od tych pożyczek w kwocie 16.242 tys. zł,
- pobranych, a nie rozliczonych zaliczek przez byłego Prezesa Spółki w kwocie 15.469 tys. zł.

Wyj

Kwota 72.667 tys. zł powinna obciążyć wynik finansowy.

Powyższe spowodowałoby zmniejszenie kapitału własnego o kwotę 72.667 tys. zł, podczas gdy w sprawozdaniu skonsolidowanym wykazano kapitał własny w kwocie 76.471 tys. zł.

Nie zachowując zasady ostrożnej wyceny składników aktywów naruszono postanowienia art. 7 ustawy o rachunkowości.

Uzasadnienie wniosku z zastrzeżeniem

Od 2010 roku Fast Finance Spółka Akcyjna udzielała pożyczek, w zasadzie tym samym pożyczkobiorcom (w tym poprzedniemu Zarządowi Spółki), mimo iż zaciągnięte już pożyczki nie były spłacane. Udzielano coraz to nowych pożyczek, których zabezpieczeniem były weksle in blanco lub zabezpieczenia w ogóle nie było. Terminy spłat ciągle były przesuwane na podstawie spisywanych aneksów. Po przeanalizowaniu możliwych do uzyskania informacji, głównie internetowych, biegła dokonująca przeglądu ustaliła, że Spółki, którym udzielano pożyczek, od lat nie składają sprawozdań finansowych do KRS. Publikowane artykuły świadczą o ich słabej kondycji finansowej. Nie można też ustalić czy zaciągnięte pożyczki znajdują się w księgach tych firm, mimo iż salda potwierdzają.

Trudno też przyjąć, że istnieje realna szansa na to, że zaciągnięte, a nie rozliczone zaliczki poprzedniego Prezesa Spółki zostaną spłacone, jeżeli posiada też zadłużenie z tytułu zaciągniętych od Spółki Fast Finance pożyczek na łączną kwotę 14.813 tys. zł, a dotychczas nie spłaca zobowiązań.

W związku z brakiem spłaty powyżej omawianych kwot, spółka posiada duże trudności płatnicze. W konsekwencji istnieje zagrożenie kontynuacji działalności w najbliższym czasie. W przypadku braku skutecznego działania obecnego Zarządu, głównie w zakresie możliwości zawierania porozumień co do spłat zadłużenia i skutecznego ściągania należności, Spółce może grozić upadłość. Naszym zdaniem, pomimo takich zagrożeń i ryzyka, działania obecnego Zarządu oceniamy pozytywnie i dostrzegamy możliwość wyprowadzenia Spółki z trudności płatniczych i operacyjnych.

Przeprowadzająca przegląd w imieniu Biura Obrachunkowego podmiotu wpisanego na listę firm audytorskich prowadzoną przez KRBR pod numerem ewidencyjnym 731.

Data raportu: 24 października 2018 roku

Wylegała Teresa

Teresa Wylegała
Kluczowy biegły rewident
nr ewidencyjny 4489