



SKONSOLIDOWANY RAPORT KWARTALNY ZA

III KWARTAŁ 2019 ROKU

ZA OKRES 01.01.2019 - 30.09.2019

Sporządzony według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej,
które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską

FAST FINANCE S.A. W RESTRUKTURYZACJI
UL. PAPROTNA 14
51-117 WROCŁAW

SPIS TREŚCI

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE ZA III KWARTAŁ 2019 ROKU	4
INFORMACJA DODATKOWA DO SPRAWOZDANIA.....	12
1. Podstawa działalności Grupy Kapitałowej FAST FINANCE S.A. W RESRUKTURYZACJI	12
2. Przedmiot działalności.....	12
3. Podstawa sporządzenia oraz zasady rachunkowości.....	13
4. Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzeniu śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za I kwartał 2019 roku.....	14
5. Opis zmian organizacji grupy kapitałowej Emitenta, w tym w wyniku połączenia jednostek, uzyskania lub utraty kontroli nad jednostkami zależnymi oraz inwestycjami długoterminowymi, a także podziału, restrukturyzacji lub zaniechania działalności oraz wskazanie jednostek podlegających konsolidacji.....	18
6. Informacja na temat segmentów działalności.....	19
7. Wskazanie akcjonariuszy posiadających bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Emitenta na dzień przekazania raportu.....	19
8. Zestawienie stanu posiadania akcji emitenta lub uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące emitenta na dzień przekazania raportu kwartalnego, wraz ze wskazaniem zmian w stanie posiadania, w okresie od dnia przekazania poprzedniego raportu okresowego.....	22
9. Objasnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności działalności Emitenta i Grupy w prezentowanym okresie.....	23
10. Zwięzły opis istotnych dokonań lub niepowodzeń Emitenta i Grupy w okresie, którego dotyczy raport, wraz z wykazem najważniejszych zdarzeń dotyczących Emitenta i Grupy.....	23
11. Kwotę i rodzaj pozycji wpływających na aktywa, zobowiązania, kapitał własny, wynik netto lub przepływy środków pieniężnych, które są nietypowe ze względu na ich rodzaj, wartość lub częstotliwość oraz wskazanie czynników i zdarzeń, w tym o nietypowym charakterze, mających istotny wpływ na skrócone sprawozdanie finansowe.....	23
12. Informacja dotycząca zmian zobowiązań warunkowych lub aktywów warunkowych, które nastąpiły od czasu zakończenia ostatniego roku obrotowego.....	24
13. Rodzaj oraz kwoty zmian wartości szacunkowych kwot, które były prezentowane w poprzednich okresach śródrocznych bieżącego roku obrotowego, lub zmiany wartości szacunkowych kwot, które były prezentowane w poprzednich latach obrotowych.....	24
14. Stanowisko Zarządu odnośnie do możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników.....	24
15. Informacje dotyczące wypłaconej (lub zadeklarowanej) dywidendy, łącznie i w przeliczeniu na jedną akcję, z podziałem na akcje zwykłe i uprzywilejowane.....	24
16. Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych.....	24
17. Wskazanie postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji.....	24
18. Informacje o zawarciu przez Emitenta lub jednostkę od niego zależną jednej lub wielu transakcji z podmiotami powiązanymi.....	25
19. Informacje o udzieleniu przez Emitenta lub jednostkę przez niego zależną poręczeń kredytu lub pożyczki lub udzieleniu gwarancji jeżeli łączna wartość istniejących poręczeń lub gwarancji stanowi równowartość co najmniej 10% kapitałów własnych Emitenta.....	26

20. Inne informacje, które zdaniem Emitenta są istotne dla oceny sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej i wyniku finansowego Grupy.	26
21. Wskazanie zdarzeń, które wystąpiły po dniu, na który sporządzono śródroczne skrócone skonsolidowane kwartalne sprawozdanie finansowe, nieuwjętych w tym sprawozdaniu, a mogących w znaczący sposób wpłynąć na przyszłe wyniki finansowe Grupy.	27
22. Wskazanie czynników, które w ocenie Emitenta będą miały wpływ na wyniki Grupy w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału.	28
KWARTALNA INFORMACJA FINANSOWA FAST FINANCE S.A.	32
INFORMACJA DODATKOWA.....	39

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE ZA III KWARTAŁ 2019 ROKU

	Okres zakończony 30/09/2019 PLN'000	Okres zakończony 31/12/2018 PLN'000	Okres zakończony 30/09/2018 PLN'000	Okres zakończony 30/09/2019 EUR'000	Okres zakończony 31/12/2018 EUR'000	Okres zakończony 30/09/2018 EUR'000
Przychody netto ze sprzedaży produktów towarów i materiałów	6 474	16 397	14 689	1 503	3 843	3 453
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	1 367	2 629	3 006	317	616	707
Zysk (strata) brutto	593	-73 144	-71 786	138	-17 142	-16 877
Zysk (strata) netto	455	-73 473	-72 258	106	-17 219	-16 988
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	2 552	18 183	3 268	592	4 261	768
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	0	-2 923	1 318	0	-685	310
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-358	-15 382	-4 674	-83	-3 605	-1 099
Przepływy pieniężne netto razem	2 194	-122	-88	509	-29	-21
Aktywa razem	48 076	87 667	162 348	11 130	20 364	38 008
Zobowiązania długoterminowe	3 623	20 412	52 803	826	4 747	12 362
Zobowiązania krótkoterminowe	41 992	64 579	105 999	9 601	15 018	24 816
Kapitał własny	3 061	2 576	3 546	700	599	830
Kapitał zakładowy	1 000	1 000	1 000	229	233	234
Liczba akcji (w szt.)	25 000 000	25 000 000	25 000 000	25 000 000	25 000 000	25 000 000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	0,02	-2,94	0,05	0,00	-0,69	-0,68
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	0,02	-2,94	0,05	0,00	-0,69	-0,68
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	0,12	0,10	3,15	0,03	0,02	0,03
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	0,12	0,10	3,15	0,03	0,02	0,03
Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Średnie kursy wymiany złotego w stosunku do euro w okresach objętych sprawozdaniem finansowym oraz za okresy porównywalne ustalane są na podstawie kursów ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski. Podstawowe pozycje bilansu, rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych z prezentowanego sprawozdania finansowego oraz danych porównywalnych przeliczono na euro.

Poszczególne pozycje bilansu przeliczono według kursów ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski dla euro obowiązujących na ostatni dzień okresu – kurs średni na dzień 30.09.2018 roku wynosił 4,2535 zł, kurs średni na dzień 31.12.2018 roku wynosił 4,3000 zł, a kurs średni na dzień 30.09.2019 roku wynosił 4,3736 zł.

Poszczególne pozycje rachunku zysków i strat oraz sprawozdania z przepływów pieniężnych przeliczono według kursów stanowiących średnią arytmetyczną średnich kursów ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski dla euro obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca w danym okresie sprawozdawczym.

Kurs średni w okresie 01.01.2018 – 30.09.2018 roku obliczony jako średnia arytmetyczna kursów obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca wynosił: 1 EUR = 4,2535 PLN.

Kurs średni w okresie 01.01.2019 – 30.09.2019 roku obliczony jako średnia arytmetyczna kursów obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca wynosił: 1 EUR = 4,3086 PLN.

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ FAST FINANCE S.A.

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z WYNIKÓW DZIAŁALNOŚCI

	Okres 9 m-cy zakończony 30/09/2019 PLN'000	Okres 3 m-cy zakończony 30/09/2019 PLN'000	Okres 9 m-cy zakończony 30/09/2018 PLN'000	Okres 3 m-cy zakończony 30/09/2018 PLN'000
Działalność kontynuowana				
Przychody z umów przelewu wierzytelności	5 948	2 028	8 172	1 858
Przychody windykacyjne	158	116	55	19
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	0	0	0	0
Przychody ze sprzedaży wierzytelności	299	0	5 408	1 985
Przychody pozostałe	69	2	1 054	0
Koszty sprzedanych wierzytelności	-79	0	-2 768	-347
Koszty wierzytelności	-588	-59	-1 026	-292
Wartość sprzedanych towarów	0	0	0	0
Zysk (strata) brutto na sprzedaży	5 807	2 087	10 895	3 223
Koszty sprzedaży	0	0	0	0
Koszty zarządu	-4 584	-1 499	-7 649	-2 152
Pozostałe przychody operacyjne	306	-213	1 484	110
Pozostałe koszty operacyjne	-162	205	-1 724	-137
Zysk (strata) na działalności operacyjnej	1 367	579	3 006	1 044
Przychody finansowe	55	5	3 907	1 802
Koszty finansowe	-829	-191	-78 699	-75 532
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	593	393	-71 786	-72 686
Podatek dochodowy	-138	6	-472	-239
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	455	399	-72 258	-72 925
Działalność zaniechana				
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	0	0	0	0
Zysk (strata) netto	455	399	-72 258	-72 925
Zysk (strata) netto przypadający na:				
Właścicieli jednostki dominującej	455	399	-72 258	-72 925
Udziałowców niekontrolujących	0	0	0	0
Inne całkowite dochody	0	0	0	0
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów	0	0	0	0
Inne całkowite dochody (netto)	0	0	0	0
Całkowity dochód za okres sprawozdawczy	0	0	0	0
Zysk (strata) na jedną akcję (w zł / EUR na jedną akcję)				
Zwykły	0,02	0,02	-2,89	-2,92
Rozwodniony	0,02	0,02	-2,89	-2,92

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	Stan na 30/09/2019 PLN'000	Stan na 31/12/2018 PLN'000	Stan na 30/09/2018 PLN'000
AKTYWA			
Aktywa trwałe			
Rzeczowe aktywa trwałe	85	331	388
Nieruchomości inwestycyjne	0	0	0
Wartość firmy	0	0	0
Pozostałe wartości niematerialne	0	0	0
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	0	0	0
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	731	731	638
Należności z tytułu leasingu finansowego	0	0	0
Pozostałe aktywa finansowe	0	0	17 792
Pozostałe aktywa	143	333	542
Aktywa trwałe razem	959	1 396	19 360
Aktywa obrotowe			
Zapasy	0	0	4
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	40 782	84 707	100 238
Należności z tytułu leasingu finansowego	0	0	0
Pozostałe aktywa finansowe	1 323	1 323	40 743
Bieżące aktywa podatkowe	0	0	880
Pozostałe aktywa	3 277	0	948
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	2 335	141	175
Aktywa klasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży			
Aktywa obrotowe razem	47 717	86 171	142 988
Aktywa razem	48 676	87 567	162 348

	Stan na 30/09/2019 PLN'000	Stan na 31/12/2018 PLN'000	Stan na 30/09/2018 PLN'000
PASYWA			
Kapitał własny			
Wyemitowany kapitał akcyjny	1 000	1 000	1 000
Nadwyżka ze sprzedaży akcji	0	0	0
Kapitał rezerwowy	74 426	74 426	74 426
Zyski zatrzymane	485	-73 473	378
Zysk (strata) z lat ubiegłych	-72 850	623	-72 258
Kapitały przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej	3 061	2 576	3 546
Kapitały przypadające udziałom niesprawnym kontroli			
Razem kapitał własny	3 061	2 576	3 546
Zobowiązania długoterminowe			
Długoterminowe pożyczki i kredyty bankowe	0	16 628	16 845
Pozostałe zobowiązania finansowe	67	227	286
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych	0	0,00	0
Rezerwa na podatek odroczone	3 556	3 556	3 316
Rezerwy długoterminowe	0	0	0
Przychody przyszłych okresów	0	0	32 356
Pozostałe zobowiązania	0	0	0
Zobowiązania długoterminowe razem	3 623	20 412	52 803
Zobowiązania krótkoterminowe			
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	2 429	2 294	1 776
Krótkoterminowe pożyczki i kredyty bankowe	25 906	11 788	10 539
Pozostałe zobowiązania finansowe	11	149	122
Bieżące zobowiązania podatkowe	1 626	1 040	2 282
Rezerwy krótkoterminowe	0	1 214	75 967
Przychody przyszłych okresów	11 883	47 639	11 325
Pozostałe zobowiązania	137	455	3 988
Zobowiązania związane bezpośrednio z aktywami klasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży	0	0	0
Zobowiązania krótkoterminowe razem	41 992	64 579	105 999
Zobowiązania razem	45 615	84 991	158 802
Pasywa razem	48 676	87 567	162 348

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

	Okres od 01/01/2019 do 30/09/2019 PLN'000	Okres od 01/07/2019 do 30/09/2019 PLN'000	Okres od 01/01/2018 do 30/09/2018 PLN'000	Okres od 01/07/2018 do 30/09/2018 PLN'000
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ				
Zysk za rok obrotowy	485	399	-71 787	-72 687
Korekty razem	2 067	-1 482	75 055	76 223
Amortyzacja	39	9	282	53
Zyski (straty) z różnic kursowych	0	0	0	0
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0	0	105	261
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0	0	-226	119
Zmiana stanu rezerw	-1 927	0	75 293	74 041
Zmiana stanu zapasów	4	0	0	0
Zmian stanu należności	36 008	25 546	31 429	9 050
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych	210	-699	2 195	192
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-6 621	-3 370	-34 115	-9 488
Inne korekty	-25 646	-22 968	92	1 995
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	2 552	-1 083	3 268	3 536
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ				
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych	0	0	0	0
Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych	0	0	0	0
Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych / praw majątkowych	0	0	-114	0
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych / praw majątkowych	0	0	1 432	0
Wydatki na nabycie nieruchomości inwestycyjnych	0	0	0	0
Wpływy ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych	0	0	0	0
Wydatki na nabycie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	0	0	0	0
Wpływy ze sprzedaży aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	0	0	0	0
Wydatki na nabycie aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	0	0	0	0
Wpływy ze sprzedaży aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	0	0	0	0
Pożyczki udzielone	0	0	0	0
Otrzymane spłaty pożyczek udzielonych	0	0	0	0
Otrzymane odsetki	0	0	0	0
Otrzymane dywidendy	0	0	0	0
Środki pieniężne netto (wydane) / wygenerowane w związku z działalnością inwestycyjną	0	0	1 318	0
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ				
Wpływy z tytułu emisji akcji	0	0	0	0
Nabycie akcji własnych	0	0	0	0
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	5 372	0
Wykup dłużnych papierów wartościowych	0	0	-4 328	-1 238
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	0	0	0	0
Spłata kredytów i pożyczek	0	0	-1 904	-847
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	-299	-11	-272	-115
Dywidendy wypłacone	0	0	0	0
Odsetki zapłacone	-59	0	-3 542	-1 187
Inne wpływy finansowe	0	0	0	0
Inne wydatki finansowe	0	0	0	0
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności finansowej	-358	-11	-4 674	-3 387
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	2 194	-1 094	-88	149
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	141	3 429	263	26
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU	2 335	2 335	175	175

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Kapitał podstawowy PLN'000	Kapitał zapasowy PLN'000	Zysk (strata) z lat ubiegłych PLN'000	Niepodzielony wynik PLN'000	Kapitał własny właścicieli jednostki dominującej PLN'000	Udziały niekontrolujące PLN'000	Kapitał własny ogółem PLN'000
Zmiany w kapitale własnym od 01/01/2018 do 30/09/2018							
Stan na 01/01/2018	1 000	69 321	7 139	0	77 460	0	77 460
Emisja akcji	0	0	0	0	0	0	0
Zwiększenie	0	5 105	-1 656	-72 258	-68 809	0	-68 809
Zmniejszenie	0	0	-5 105	0	-5 105	0	-5 105
Stan na 30/09/2018	1 000	74 426	378	-72 258	3 546	0	3 546
Zmiany w kapitale własnym od 01/01/2018 do 31/12/2018							
Stan na 01/01/2018	1 000	69 321	7 139	0	77 460	0	77 460
Emisja akcji	0	0	0	0	0	0	0
Zwiększenia	0	5 105	0	-72 606	-67 501	0	-67 501
Zmniejszenia	0	0	-6 516	-868	-7 384	0	-7 384
Stan na 01/01/2018	1 000	74 426	623	-73 474	2 575	0	2 575
Zmiany w kapitale własnym od 01/01/2019 do 30/09/2019							
Stan na 01/01/2019	1 000	74 426	623	-73 474	2 575	0	2 575
Emisja akcji	0	0	0	0	0	0	0
Zwiększenia	0	0	0	486	486	0	486
Zmniejszenia	0	0	-73 474	73 474	0	0	0
Stan na 01/01/2018	1 000	74 426	-72 851	486	3 061	0	3 061

Pozycje uzgadniające do danych skonsolidowanych

	III kw. 2019			Korekty	Dane
	Fast Finance S.A.	FF Inkaso Sp. z o.o.	Incasso FF Sp. z o.o.	konsolidacyjne	skonsolidowane
PLN '000					
Działalność kontynuowana					
Przychody z umów przelewu wierzytelności	4 208	1 740	0	0	5 948
Przychody windykacyjne	158	0	0	0	158
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	0	0	0	0	0
Przychody ze sprzedaży wierzytelności	299	0	0	0	299
Przychody pozostałe	69	0	30	-30	69
Koszty sprzedanych wierzytelności	-79	0	0	0	-79
Koszty wierzytelności	-750	162	0	0	-588
Wartość sprzedanych towarów	0	0	0	0	0
Zysk (strata) brutto na sprzedaży	3 905	1 902	30	-30	5 807
Koszty sprzedaży	0	0	0	0	0
Koszty zarządu	-4 220	-192	-172	0	-4 584
Pozostałe przychody operacyjne	305	1	0	0	306
Pozostałe koszty operacyjne	-162	0	0	0	-162
Zysk (strata) na działalności operacyjnej	-172	1 711	-142	-30	1 367
Przychody finansowe	55	0	0	0	55
Koszty finansowe	-675	-154	0	0	-829
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	-792	1 557	-142	-30	593
Podatek dochodowy	0	-138	0	0	-138
Zysk (strata) netto	-792	1 419	-142	-30	455

	III kw. 2019				
	Fast Finance S.A.	FF Inkaso Sp. z o.o.	Incasso FF Sp. z o.o.	Korekty konsolidacyjne	Dane skonsolidowane
PLN '000					
Działalność kontynuowana					
Aktywa trwałe					
Rzeczowe aktywa trwałe	85	0	0	0	85
Nieruchomości inwestycyjne	0	0	0	0	0
Wartość firmy	0	0	0	0	0
Pozostałe wartości niematerialne	0	0	0	0	0
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	0	0	0	0	0
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	731	0	0	0	731
Należności z tytułu leasingu finansowego	0	0	0	0	0
Pozostałe aktywa finansowe	5	5	0	-10	0
Pozostałe aktywa	143	0	0	0	143
Aktywa trwałe razem	964	5	0	-10	959
Aktywa obrotowe					
Zapasy	0	0	0	0	0
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	23 558	17 224	0	0	40 782
Należności z tytułu leasingu finansowego	0	0	0	0	0
Pozostałe aktywa finansowe	1 323	0	0	0	1 323
Bieżące aktywa podatkowe	0	0	0	0	0
Pozostałe aktywa	3 277	0	0	0	3 277
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	2 323	0	12	0	2 335
Aktywa obrotowe razem	30 482	17 224	12	0	47 718
Aktywa razem	31 445	17 229	12	-10	48 676

	III kw. 2019				
	Fast Finance S.A.	FF Inkaso Sp. z o.o.	Incasso FF Sp. z o.o.	Korekty konsolidacyjne	Dane skonsolidowane
PLN '000					
Kapitał własny					
Wyemitowany kapitał akcyjny	1 000	5	5	-10	1 000
Nadwyżka ze sprzedaży akcji	0	0	0	0	0
Kapitał rezerwowy	72 204	2 222	0	0	74 426
Zyski zatrzymane	-792	1 419	-142	0	485
Zysk (strata) z lat ubiegłych	-76 209	3 359	0	0	-72 850
Razem kapitał własny	-3 797	7 005	-137	-10	3 061
Zobowiązania długoterminowe					
Długoterminowe pożyczki i kredyty bankowe	0	0	0	0	0
Pozostałe zobowiązania finansowe	67	0	0	0	67
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych	0	0	0	0	0
Rezerwa na podatek odroczone	3 556	0	0	0	3 556
Rezerwy długoterminowe	0	0	0	0	0
Przychody przyszłych okresów	0	0	0	0	0
Pozostałe zobowiązania	0	0	0	0	0
Zobowiązania długoterminowe razem	3 624	0	0	0	3 624
Zobowiązania krótkoterminowe					
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	2 384	33	12	0	2 429
Krótkoterminowe pożyczki i kredyty bankowe	25 906	0	0	0	25 906
Pozostałe zobowiązania finansowe	11	0	0	0	11
Bieżące zobowiązania podatkowe	273	1 353	0	0	1 626
Rezerwy krótkoterminowe	0	0	0	0	0
Przychody przyszłych okresów	3 045	8 838	0	0	11 883
Pozostałe zobowiązania	0	0	137	0	137
Zobowiązania krótkoterminowe razem	31 619	10 224	149	0	41 992
Zobowiązania razem	35 242	10 224	149	0	45 616
Pasywa razem	31 445	17 229	12	-10	48 676

INFORMACJA DODATKOWA DO SPRAWOZDANIA

1. Podstawa działalności Grupy Kapitałowej FAST FINANCE S.A. W RESTRUKTURYZACJI

Jednostką dominującą Grupy Kapitałowej FAST FINANCE S.A. („Grupa Kapitałowa”, „Grupa”) jest FAST FINANCE S.A. („Spółka”, „Jednostka Dominująca”, „Emitent”) z siedzibą we Wrocławiu przy ul. Paprotna 14.

Nazwa i siedziba:	FAST FINANCE Spółka Akcyjna w Restrukturyzacji we Wrocławiu
Adres siedziby:	ul. Paprotna 14, 51-117 Wrocław
Główny telefon:	+48 71 797 41 00
Numer fax:	+48 71 797 41 00
Adres poczty elektronicznej:	biuro@fastfinance.pl
Strona internetowa:	www.fastfinance.pl

FAST FINANCE to firma obecna na rynku od 2004 roku. Spółka powstała w wyniku przekształcenia poprzednika prawnego – spółki FAST FINANCE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w spółkę akcyjną FAST FINANCE Spółka Akcyjna. Uchwała o przekształceniu została podjęta przez Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Spółki FAST FINANCE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, które zostało zaprotokołowane przez Notariusza Roberta Bronsztatna z Kancelarii Notarialnej we Wrocławiu z siedzibą Rynek 7, Wrocław, Rep. A Nr 264/2008 z dnia 15 stycznia 2008 roku. Przekształcenie zostało zarejestrowane 19 lutego 2008 roku przez Sąd Rejonowy we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego. Spółka wpisana jest do Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000299407. Do dnia 18 lutego 2008 roku Spółka była wpisana pod numerem KRS 0000210322 Krajowego Rejestru Sądowego.

W dniu 23.01.2019r. Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej VIII Wydział Gospodarczy ds. Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych otworzył postępowanie układowe Emitenta (sprawa została zarejestrowana pod sygn. akt VIII GRu 1/2019).

Podstawowym przedmiotem działalności Emitenta jest zakup wierzytelności detalicznych i następnie odzyskiwanie ich na własny rachunek. Nabywając pakiety wierzytelności Spółka staje się, na podstawie umowy cesji, ich właścicielem i nabywa prawo do roszczeń względem dłużnika. Będąc posiadaczem wierzytelności Spółka podejmuje na własny rachunek działania zmierzające do odzyskiwania wierzytelności.

Opis zmian organizacji Grupy Kapitałowej Emitenta oraz wskazanie jednostek podlegających konsolidacji znajduje się w punkcie 5 niniejszego sprawozdania.

2. Przedmiot działalności.

Podstawowym przedmiotem działalności Emitenta jest zakup wierzytelności detalicznych i następnie odzyskiwanie ich na własny rachunek oraz odzyskiwanie wierzytelności na zlecenie innych podmiotów gospodarczych. Nabywając pakiety wierzytelności Emitent staje się, na podstawie umowy cesji, ich właścicielem i nabywa prawo do roszczeń względem dłużnika. Będąc posiadaczem wierzytelności Emitent podejmuje na własny rachunek działania zmierzające do odzyskiwania wierzytelności.

Czas trwania Emitenta: nieoznaczony.

Zarząd Emitenta:

W dniu 1.10.2018r. Rada Nadzorcza Emitenta powołała na stanowisko Prezesa Zarządu Emitenta Andrzeja Kiełczewskiego.

W dniu 22.05.2019r. Rada Nadzorcza odwołała ze stanowiska Prezesa Zarządu Andrzeja Kiełczewskiego,

W dniu 22.05.2019r. Rada Nadzorcza delegowała do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu Emitenta przewodniczącego Rady Nadzorczej Tomasza Miłułę na okres nie przekraczający trzech miesięcy, tj. do dnia 31 lipca 2019r.

W dniu 20.07.2019r. Rada Nadzorcza powołała Tomasza Miłułę na stanowisko Prezesa Zarządu FF.

Postanowieniem wydanym przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej VIII Wydział Gospodarczy ds. Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych w dniu 23.01.2019r. w sprawie VIII GRu 1/19 został powołany Nadzorca Sądowy w osobie Kamila Hajduka.

Postanowieniem wydanym przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej VIII Wydział Gospodarczy ds. Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych w dniu 31.10.2019r. w sprawie VIII GRu 1/19 został uchylony zarząd własny Emitenta, odwołany Nadzorca Sądowy w osobie Kamila Hajduka oraz ustanowiony zarządca w osobie Lesława Hnata (licencja doradcy restrukturyzacyjnego nr 1070).

Rada Nadzorcza:

W dniu 27.09.2018 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Emitenta powołało nową Radę Nadzorczą w składzie :

- Tomasz Miłułę,
- Tadeusz Błazejewski,
- Jarosław Grzegorz Staniec,
- Sebastian Kretowicz,
- Przemysław Dąbrowski,
- Krzysztof Siekierski.

W dniu 20.07.2019r. Przewodniczący Rady Nadzorczej – Tomasz Miłułę złożył oświadczenie o rezygnacji z funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej i z udziału w Radzie Nadzorczej,

W dniu 20.07.2019r. Rada Nadzorcza wybrała nowego Przewodniczącego w osobie Jarosława Stańca.

3. Podstawa sporządzenia oraz zasady rachunkowości.

Podstawa sporządzenia

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Fast Finance S.A. zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF), w tym według Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa”, obowiązującymi na dzień 30.09.2019r. Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego, w szczególności zasady wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego za okresy od 1 stycznia do 30 września 2018 roku i od 1 stycznia do 30 września 2019 roku oraz w ostatnim rocznym sprawozdaniu finansowym Emitenta były stosowane w sposób ciągły z uwzględnieniem zmian dostosowawczych zapewniających porównywalność informacji. Wszystkie kwoty przedstawione w sprawozdaniu finansowym i innych informacjach finansowych są wykazywane w tysiącach złotych (tysiącach euro), o ile nie zaznaczono inaczej.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie zawiera wszystkich informacji, które ujawniane są w rocznym sprawozdaniu finansowym sporządzonym zgodnie z MSSF. Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe należy czytać łącznie z rocznym sprawozdaniem

finansowym FAST FINANCE S.A. za rok obrotowy 2018. Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej.

Wcześniejsze zastosowanie standardów i interpretacji

W bieżącym okresie sprawozdawczym Zarząd Emitenta nie podjął decyzji o wcześniejszym zastosowaniu zmian standardów i interpretacji MSSF. Grupa zamierza przyjąć opublikowane, lecz nie obowiązujące do dnia publikacji niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zmiany MSSF, zgodnie z datą ich wejścia w życie. Oszacowanie wpływu tych zmian na przyszłe skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy jest przedmiotem prowadzonych analiz.

Niepewność szacunków

Przy sporządzaniu śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Zarząd Spółki dominującej kieruje się osądem przy dokonywaniu licznych szacunków i założeń, które mają wpływ na stosowane zasady rachunkowości oraz prezentowane wartości aktywów, zobowiązań, przychodów oraz kosztów. Faktycznie zrealizowane wartości mogą różnić się od szacowanych przez Zarząd.

Korekty błędów oraz zmiana zasad rachunkowości

Emitent nie dokonywał zmian zasad rachunkowości i dokonywał korekt błędów podstawowych.

4. Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzeniu śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za III kwartał 2019 roku.

Przy sporządzaniu sprawozdania finansowego przyjęto następujące zasady rachunkowości, w tym metody wyceny aktywów i pasywów, przychodów i kosztów oraz ustalania wyniku finansowego.

Wartość firmy

Wartość firmy w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym nie jest amortyzowana, ale podlega okresowym testom na utratę wartości.

Wycena aktywów i pasywów oraz wyniku finansowego

W sprawozdaniu finansowym Spółka wykazuje zdarzenia gospodarcze zgodnie z ich treścią ekonomiczną. Wynik finansowy za dany rok obrotowy obejmuje wszystkie osiągnięte i przypadające na jej rzecz przychody oraz związane z tymi przychodami koszty zgodnie z zasadami memoriału, współmierności przychodów i kosztów oraz ostrożnej wyceny.

Wartości niematerialne i prawne oraz środki trwałe

Wartości niematerialne i prawne oraz środki trwałe o wartości nieprzekraczającej kwoty określonej w przepisach ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych dopuszczających zastosowanie jednorazowego odpisu amortyzacyjnego, amortyzuje się w sposób uproszczony, dokonując jednorazowego odpisu ich pełnej wartości, w miesiącu, w którym przyjęto je do użytkowania.

Wartość początkową wartości niematerialnych i prawnych oraz środków trwałych zmniejszają odpisy amortyzacyjne.

Wartości niematerialne i prawne oraz środki trwałe, przekraczające kwotę ustaloną dla potrzeb amortyzacji zgodnie z ustawą o podatku dochodowym od osób prawnych, podlegają odpisom amortyzacyjnym drogą systematycznego, planowego rozłożenia ich wartości początkowej na ustalony okres amortyzacji.

Środki trwałe amortyzowane są metodą liniową w okresie przewidywanej ekonomicznej użyteczności, według następujących zasad:

Prawo wieczystego użytkowania gruntów	2,5%
Budynki i budowle	2,5%
Urządzenia techniczne i maszyny (z wyłączeniem sprzętu komputerowego)	14-20%
Sprzęt komputerowy	33%
Środki transportu	20%
Inne środki trwałe	10-25%

Jeżeli jednostka przyjęła do używania obce środki trwałe lub wartości niematerialne i prawne na mocy umowy, zgodnie z którą jedna ze stron (finansujący) oddaje drugiej stronie (korzystający), środki trwałe lub wartości niematerialne i prawne do odpłatnego używania lub również pobierania pożytków na czas oznaczony, środki te i wartości zalicza się do aktywów trwałych korzystającego.

Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia

Aktywa trwałe zaklasyfikowane jako przeznaczone do zbycia wycenia się według jednej z dwóch wartości: wartości bilansowej lub wartości godziwej pomniejszonej o koszty związane ze sprzedażą. Spółka klasyfikuje składnik aktywów jako przeznaczony do sprzedaży, jeśli jego wartość bilansowa zostanie odzyskana w drodze transakcji sprzedaży, a nie poprzez jego dalsze użytkowanie.

Rzeczowe aktywa obrotowe

Spółka nie prowadzi ewidencji materiałów i towarów.

Aktywa finansowe

Aktywa finansowe ujmowane są według daty zawarcia transakcji. Aktywa finansowe w dniu ich nabycia lub powstania, klasyfikowane są do kategorii: aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, pożyczki i należności, aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności, aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

Krajowe należności w ciągu roku obrotowego wykazuje się w wartości nominalnej, tj. w wartości ustalonej przy ich powstaniu, natomiast na dzień bilansowy wykazuje się je w kwotach wymaganej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny.

Należności krótkoterminowe obejmują zakupione i zweryfikowane wierzytelności, do których jednostka posiada tytuły prawne i potwierdzenia przez wierzycieli. Należności wycenione są na dzień bilansowy w kwotach wymagających zapłaty z podziałem na płatne w okresie dwunastu miesięcy po dniu bilansowym i powyżej dwunastu miesięcy. Na dzień bilansowy wycenia się w wartości wymaganej zapłaty pomniejszone o ewentualne odpisy aktualizujące.

Wyrażone w walutach obcych wycenia się na dzień bilansowy po kursie kupna stosowanym w tym dniu przez bank, z którego usług korzysta jednostka, nie wyższym jednak od kursu średniego ustalonego dla danej waluty przez NBP na ten dzień.

Aktywa finansowe długoterminowe

Udziały w innych jednostkach lub inne inwestycje wycenia się na dzień bilansowy według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Udziały lub akcje po początkowym ujęciu w cenie nabycia podlegają porównaniu i skorygowaniu do wartości w cenie możliwej do uzyskania przy sprzedaży. Różnicę zalicza się do kosztów operacji finansowych. Udziały w jednostkach powiązanych wycenia się według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości lub według wartości godziwej. Wartość w cenie nabycia przeszacowuje się do wartości w cenie rynkowej lub metodą praw własności.

Aktywa finansowe krótkoterminowe

Inwestycje krótkoterminowe wycenia się nie rzadziej niż na dzień bilansowy według ceny nabycia lub ceny rynkowej, zależnie od tego, która z nich jest niższa, a krótkoterminowe inwestycje, dla których nie istnieje aktywny rynek, według wartości godziwej.

W przypadku wyceny inwestycji według ceny rynkowej różnica między wyższą ceną nabycia a niższą ceną rynkową obciąża koszty finansowe.

W przypadku ustania przyczyny, dla której dokonano odpisu aktualizującego, równowartość całości lub odpowiedniej części uprzednio dokonanego odpisu aktualizującego zwiększa wartość danego składnika aktywów i podlega zaliczeniu do pozostałych przychodów finansowych.

Klasyfikacja i wycena akcji i udziałów w innych podmiotach

Akcje i udziały wyceniane są w wartości godziwej.

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty obejmują środki pieniężne w kasie depozyty bankowe płatne na żądanie, inne krótkoterminowe inwestycje o pierwotnym terminie wymagalności do trzech miesięcy od dnia ich założenia, otrzymania, nabycia lub wystawienia oraz o dużej płynności. Wykazywane są w wartości nominalnej. Wyrażone w walutach obcych wycenia się na dzień bilansowy po kursie kupna stosowanym w tym dniu przez bank, z którego usług korzysta jednostka, nie wyższym jednak od kursu średniego ustalonego dla danej waluty przez NBP na ten dzień.

Kapitał własny

Kapitał własny wykazywany jest według wartości nominalnej z podziałem na jego rodzaje i według zasad określonych przepisami prawa i postanowieniami Statutu.

Kapitał akcyjny w sprawozdaniu finansowym wykazuje się w wysokości określonej w statucie i wpisanej w Krajowym Rejestrze Sądowym.

Akcje własne wyceniane są w cenie nabycia.

Zasady tworzenia rezerw

Rezerwy wycenia się w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości.

Rezerwy tworzy się na: pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania, których kwotę można w sposób wiarygodny oszacować, a w szczególności na straty z transakcji gospodarczych w toku. Rezerwy mogą być tworzone w szczególności na:

- straty z transakcji gospodarczych w toku, tj. udzielonych gwarancji i poręczeń, operacji kredytowych oraz skutków toczącego się postępowania sądowego,
- przyszłe zobowiązania spowodowane restrukturyzacją, jeżeli na podstawie odrębnych przepisów Spółka jest zobowiązana do jej przeprowadzenia lub zawarto wiążące umowy, a plany restrukturyzacji pozwalają w sposób wiarygodny oszacować wartość tych przyszłych zobowiązań,
- odroczony podatek dochodowy,
- świadczenia pracownicze.

Zobowiązania długoterminowe i krótkoterminowe

Zobowiązania wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty. Wyrażone w walutach obcych wycenia się na dzień bilansowy po kursie sprzedaży stosowanym w tym dniu przez bank, z którego usług korzysta jednostka, nie wyższym jednak od kursu średniego ustalonego dla danej waluty przez NBP na ten dzień.

Bierne rozliczenia międzyokresowe

Bierne rozliczenia międzyokresowe obejmują równowartość zakupionych i zweryfikowanych należności długoterminowych i krótkoterminowych. Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów dokonywane są w wysokości zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy.

Ustalenie wyniku finansowego

Przychody ze sprzedaży obejmują uzyskane kwoty odzyskanych wierzytelności.

Koszty działalności podstawowej, które można bezpośrednio przyporządkować przychodom osiągniętym przez jednostkę, wpływają na wynik finansowy jednostki za ten okres sprawozdawczy, w którym przychody te wystąpiły. Koszty, które można jedynie w sposób pośredni przyporządkować przychodom lub innym korzyściom osiąganym przez jednostkę, wpływają na wynik finansowy jednostki w części, w której dotyczą danego okresu sprawozdawczego, zapewniając ich współmierność do przychodów lub innych korzyści ekonomicznych.

Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Do pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych zaliczane są w szczególności pozycje związane:

- ze zbyciem środków trwałych, środków trwałych w budowie, wartości niematerialnych i prawnych,
- z odpisaniem należności i zobowiązań przedawnionych, umorzonych, nieściągalnych, z wyjątkiem należności i zobowiązań o charakterze publicznoprawnym nieobciążających kosztów,
- z utworzeniem i rozwiązaniem rezerw, z wyjątkiem rezerw związanych z operacjami finansowymi,
- z odpisami aktualizującymi wartość aktywów i ich korektami, z wyjątkiem odpisów obciążających koszty wytworzenia sprzedanych produktów lub sprzedanych towarów koszty sprzedaży lub koszty finansowe,
- z odszkodowaniami, karami i grzywnami,
- z przekazaniem lub otrzymaniem nieodpłatnie, w tym w drodze darowizny aktywów, w tym także środków pieniężnych na inne cele niż nabycie lub wytworzenie środków trwałych, środków trwałych w budowie albo wartości niematerialnych i prawnych.

Przychody i koszty finansowe

Przychody i koszty finansowe obejmują w szczególności przychody i koszty dotyczące:

- zbycie finansowych aktywów trwałych oraz inwestycji,
- aktualizacja wartości finansowych oraz inwestycji,
- przychodów z tytułu udziału w zyskach innych jednostek,
- naliczonych, zapłaconych oraz otrzymanych odsetek,
- zrealizowanych i niezrealizowanych różnic kursowych,
- pozostałych pozycji związanych z działalnością finansową.

Przychody i koszty finansowe ujmowane są w sprawozdaniu zgodnie z zasadą ostrożności i współmierności.

Podatek dochodowy i podatek odroczony

Podatek dochodowy obejmuje rzeczywiste zobowiązania podatkowe za dany okres sprawozdawczy, ustalony zgodnie z obowiązującymi przepisami ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz zmianę stanu aktywu z tytułu podatku odroczonego oraz rezerwy na podatek odroczony.

W związku z przejściowymi różnicami między wykazywaną w księgach rachunkowych wartością aktywów i pasywów a ich wartością podatkową Spółka tworzy rezerwę i ustala aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, którego jest płatnikiem.

Wartość podatkowa aktywów jest to kwota wpływająca na pomniejszenie podstawy obliczenia podatku dochodowego w przypadku uzyskania z nich, w sposób pośredni lub bezpośredni korzyści ekonomicznych. Jeżeli uzyskanie korzyści ekonomicznych z tytułu określonych aktywów nie powoduje pomniejszenia podstawy obliczenia podatku dochodowego, to wartość podatkowa aktywów jest ich wartością księgową.

Wartością podatkową pasywów jest ich wartość księgowa pomniejszona o kwoty, które w przyszłości pomniejszą podstawę podatku dochodowego.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala się w wysokości kwoty przewidzianej w przyszłości do odliczenia do podatku dochodowego, w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi, które spowodują w przyszłości zmniejszenie podstawy obliczenia podatku dochodowego oraz straty podatkowej możliwej do odliczenia, ustalonej przy uwzględnieniu zasady ostrożności.

Rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego tworzy się w wysokości kwoty podatku dochodowego, wymagającej w przyszłości zapłaty, w związku z występowaniem dodatnich różnic przejściowych, to jest różnic, które spowodują zwiększenie podstawy obliczenia podatku dochodowego w przyszłości.

Wysokość rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala się przy uwzględnieniu stawek podatku dochodowego obowiązujących w roku powstania obowiązku podatkowego. Rezerwa i aktywa z tytułu podatku odroczonego dochodowego są wykazywane w bilansie oddzielnie. Rezerwy i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, dotyczą operacji gospodarczych rozliczanych z kapitałem własnym, który odnosi się na kapitał własny.

Utrata wartości

Na każdy dzień bilansowy dokonuje się przeglądu wartości netto składników majątku trwałego w celu stwierdzenia, czy nie występują przesłanki wskazujące na możliwość utraty ich wartości. Jeśli istnieją takie przesłanki, szacowana jest wartość odzyskania danego składnika aktywów w celu ustalenia potencjalnego odpisu z tego tytułu. Szacowana wartość to cena sprzedaży netto lub wartość użytkowa, w zależności od tego, która z nich jest wyższa.

Zasady konsolidacji

Inwestycje w jednostkach zależnych kontrolowanych przez Grupę Kapitałową, rozliczane są metodą konsolidacji pełnej przy zastosowaniu MSSF 3 i MSR 27.

Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych, w przypadku których Grupa Kapitałowa wywiera znaczny wpływ na politykę operacyjną i finansową tych jednostek, ale ich nie kontroluje, rozliczane są metodą praw własności przy zastosowaniu MSSF 3 i MSR 28.

5. Opis zmian organizacji grupy kapitałowej Emitenta, w tym w wyniku połączenia jednostek, uzyskania lub utraty kontroli nad jednostkami zależnymi oraz inwestycjami długoterminowymi, a także podziału, restrukturyzacji lub zaniechania działalności oraz wskazanie jednostek podlegających konsolidacji

Na dzień 30 września 2019 roku FAST FINANCE S.A. jest podmiotem dominującym w Grupie Kapitałowej FAST FINANCE S.A., w skład której wchodzi:

Nazwa jednostki zależnej	Podstawowa działalność	Miejsce rejestracji i prowadzenia działalności	Proporcja udziałów (%) 31/12/2018	Proporcja udziałów (%) 31/12/2017
FF Inkaso Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością	Pośrednictwo pieniężne	ul. Paprotna 14 51-117 Wrocław	100% (udziały) 100% (głosy)	100% (udziały) 100% (głosy)
Incasso FF Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością	Pośrednictwo pieniężne	ul. Paprotna 14 51-117 Wrocław	100% (udziały pośrednio) 100% (głosy pośrednio)	- -

W dniu 25 stycznia 2016 roku, pod numerem KRS 0000598451, została wpisana do rejestru przedsiębiorców spółka zależna Emitenta - FF Inkaso Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą we Wrocławiu.

FAST FINANCE S.A. objął i pokrył wkładem pieniężnym 50 udziałów o wartości nominalnej 100,00 zł każdy i łącznej wartości nominalnej 5 000 zł, co stanowi 100% kapitału zakładowego i uprawnia do takiej samej liczby głosów na Zgromadzeniu Wspólników Spółki.

Głównym przedmiotem działalności Spółki jest pośrednictwo pieniężne pozostałe, gdzie indziej niesklasyfikowane (PKD: 65.12.B).

W dniu 26 kwietnia 2019 roku, pod numerem 0000783191, została wpisana do rejestru przedsiębiorców spółka zależna Emitenta – Incasso FF Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą we Wrocławiu.

FAST FINANCE S.A. objął i pokrył wkładem pieniężnym 49 (słownie: czterdzieści dziewięć) udziałów o wartości nominalnej 100,00 zł (słownie: sto złotych) każdy udział i łącznej wartości nominalnej 4 900 zł (słownie: cztery tysiące dziewięćset złotych), co stanowi 98 % kapitału zakładowego i uprawnia do takiej samej liczby głosów na Zgromadzeniu Wspólników.

Głównym przedmiotem działalności Spółki jest pozostałe pośrednictwo pieniężne (PKD: 64.19.Z).

6. Informacja na temat segmentów działalności.

W związku z faktem, że intencją MSSF 8 „Segmenty operacyjne” jest prezentowanie informacji dotyczących segmentów działalności w oparciu o strukturę raportowania używaną dla celów wewnętrznych. Obecnie Zarząd Emitenta analizuje wyniki skonsolidowane oraz podejmuje decyzje gospodarcze w oparciu o te wyniki, więc na dzień niniejszego raportu kwartalnego Grupa Kapitałowa Fast Finance S.A. nie wyodrębnia segmentów operacyjnych, ani sprawozdawczych.

7. Wskazanie akcjonariuszy posiadających bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Emitenta na dzień przekazania raportu.

Akcjonariat Emitenta:

Akcjonariusz	Liczba posiadanych akcji (szt.)	Udział w kapitale zakładowym	Liczba głosów na WZA	Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA	Zmiana
Jacek Zbigniew Krzemiński	10 625 250	42,50 %	16 250 250	44,82 %	brak
Marcin Pomirski	5 626 000	22,51 %	11 251 000	31,04 %	tak
Tomasz Garliński	2 384 205	9,54	2 384 205	6,58 %	tak

W dniu 2 lipca 2018 roku Emitent powziął w trybie art. 69 ust. 2 pkt 2 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych informację o zmniejszeniu udziału w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu przez akcjonariusza Spółki, Pana Jacka Daroszewskiego, na podstawie otrzymanego zawiadomienia sporządzonego w dniu 29 czerwca 2018 roku, o następującej treści: "Niniejszym występując jako akcjonariusz spółki FAST FINANCE S.A. z siedzibą we Wrocławiu, wpisanej do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000299407 (dalej "Spółka", "Emitent"), w ramach wykonywania obowiązku określonego w art. 69 ust. 2 pkt 2 Ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych z dnia 29 lipca 2005 r. (Dz.U.

2018 poz. 512 z późn. zm.), zawiadamiam o zmniejszeniu udziału w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki. Datą zdarzenia powodującą zmianę udziału w głosach w Spółce był dzień 28 czerwca 2018 roku, tj. dzień zawarcia ze Spółką dwóch umów sprzedaży odpowiednio: 5.625.000 akcji imiennych serii A Emitenta o wartości nominalnej 0,04 grosze każda i łącznej wartości nominalnej 225.000 zł oraz 5.007.981 sztuk akcji na okaziciela serii B i C o wartości nominalnej 0,04 grosze każda i łącznej wartości nominalnej 200.319,24 zł. Jednocześnie informuję, że obie umowy zostały zawarte pod warunkiem rozwiązującym polegającym na nie wyrażeniu zgody na zawarcie powyższych umów przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki w formie uchwał podjętych w terminie dwóch miesięcy od dnia zawarcia każdej z umów. Przed zmianą udziału posiadałem łącznie 10 632 981 akcji Spółki reprezentujących 42,53 % kapitału zakładowego Spółki, uprawniających do oddania 16 257 981 głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki stanowiących 44,85 % głosów w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki, w tym 5 625 000 sztuk akcji imiennych serii A reprezentujących 22,50 % kapitału zakładowego Spółki, uprawniających do oddania 11 250 000 głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki stanowiących 31,03 % głosów w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki oraz 5 007 981 sztuk akcji na okaziciela serii B i C Spółki reprezentujących 20,03 % kapitału zakładowego Spółki, uprawniających do oddania 5 007 981 głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki stanowiących 13,82 % głosów w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki. W wyniku zawarcia ww. umów sprzedaży, obecnie nie posiadam akcji Emitenta. Jednocześnie informuję, że inne podmioty ode mnie zależne nie posiadają akcji Spółki ani nie zawierałem żadnych porozumień ani umów, których przedmiotem byłoby przekazanie uprawnień do wykonywania prawa głosu na Walnym Zgromadzeniu Spółki, oraz że nie przysługuje mi dodatkowe prawo głosu z akcji zgodnie z art. 69 ust. 4 pkt 7 oraz 8 Ustawy o ofercie."

W dniu 14 listopada 2018 roku Emitent powziął w trybie art. 69 ust. 1 pkt 1 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych informację o zwiększeniu udziału w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu przez akcjonariusza Spółki, Pana Jacka Daroszewskiego, na podstawie otrzymanego zawiadomienia sporządzonego w dniu 13 listopada 2018 roku, o następującej treści: "Niniejszym występując jako akcjonariusz spółki FAST FINANCE S.A. z siedzibą we Wrocławiu, wpisanej do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000299407 (dalej "Spółka", "Emitent"), w ramach wykonywania obowiązku określonego w art. 69 ust. 1 pkt 1 Ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych z dnia 29 lipca 2005 r. (Dz.U. 2018 poz. 512 z późn. zm.), zawiadamiam o zwiększeniu udziału w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki. Datą zdarzenia powodującą zmianę udziału w głosach w Spółce był dzień 27 sierpnia 2018 roku, tj. dzień niewyrażenia zgody przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie na zawarcie przeze mnie ze Spółką dwóch umów sprzedaży odpowiednio: 5.625.000 akcji imiennych serii A Emitenta o wartości nominalnej 0,04 grosze każda i łącznej wartości nominalnej 225.000 zł oraz 5.007.981 sztuk akcji na okaziciela serii B i C Emitenta o wartości nominalnej 0,04 grosze każda i łącznej wartości nominalnej 200.319,24 zł. Przed zmianą udziału nie posiadałem akcji Emitenta. Obecnie, tj. na dzień 13 listopada 2018 roku posiadam łącznie 6 902 559 akcji Spółki reprezentujących 27,61% kapitału zakładowego Spółki, uprawniających do oddania 12 527 559 głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki stanowiących 34,56% głosów w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki, w tym 5 625 000 sztuk akcji imiennych serii A reprezentujących 22,50 % kapitału zakładowego Spółki, uprawniających do oddania 11 250 000 głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki stanowiących 31,03 % głosów w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki oraz 1 277 559 sztuk akcji na okaziciela serii B i C Spółki reprezentujących łącznie 5,11% kapitału zakładowego Spółki, uprawniających do oddania 1 277 559 głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki stanowiących 3,52% głosów w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki. Jednocześnie informuję, że inne podmioty ode mnie zależne nie posiadają akcji Spółki ani nie zawierałem żadnych porozumień ani umów, których przedmiotem byłoby przekazanie uprawnień do wykonywania prawa głosu na Walnym Zgromadzeniu Spółki, oraz że nie przysługuje mi dodatkowe prawo głosu z akcji zgodnie z art. 69 ust. 4 pkt 7 oraz 8 Ustawy o ofercie."

W dniu 22 listopada 2018 roku Emitent powziął w trybie art. 69 ust. 1 pkt 2 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz.U. 2018 poz. 512 z późn. zm.) informację o zmniejszeniu udziału w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu przez akcjonariusza Spółki, Pana Jacka Daroszewskiego, na podstawie otrzymanego zawiadomienia sporządzonego w dniu 20 listopada 2018 roku, o następującej treści: "Niniejszym występując jako akcjonariusz spółki FAST FINANCE S.A. z siedzibą we Wrocławiu, wpisanej do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000299407 (dalej "Spółka", "Emitent"), w ramach wykonywania obowiązku określonego w art. 69 ust. 1 pkt 2 Ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych z dnia 29 lipca 2005 r. (Dz.U. 2018 poz. 512 z późn. zm.), zawiadamiam o zmniejszeniu udziału w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki. Datą zdarzenia powodującą zmianę udziału w głosach w Spółce był dzień 19 listopada 2018 roku, tj. dzień zawarcia przeze mnie umowy sprzedaży 5 625 000 akcji imiennych serii A Emitenta o wartości nominalnej 0,04 grosze każda i łącznej wartości nominalnej 225.000 zł. Przed zmianą udziału posiadałem łącznie 6 902 559 akcji Spółki reprezentujących 27,61% kapitału zakładowego Spółki, uprawniających do oddania 12 527 559 głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki stanowiących 34,56% głosów w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki, w tym 5 625 000 sztuk akcji imiennych serii A reprezentujących 22,50 % kapitału zakładowego Spółki, uprawniających do oddania 11 250 000 głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki stanowiących 31,03 % głosów w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki oraz 1 277 559 sztuk akcji na okaziciela serii B i C Spółki reprezentujących łącznie 5,11% kapitału zakładowego Spółki, uprawniających do oddania 1 277 559 głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki stanowiących 3,52% głosów w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki. Obecnie, tj. na dzień 20 listopada 2018 roku posiadam łącznie 1 277 559 sztuk akcji na okaziciela serii B i C Spółki reprezentujących 5,11% kapitału zakładowego Spółki, uprawniających do oddania 1 277 559 głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki stanowiących 3,52% głosów w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki. Jednocześnie informuje, że inne podmioty ode mnie zależne nie posiadają akcji Spółki ani nie zawierałem żadnych porozumień ani umów, których przedmiotem byłoby przekazanie uprawnień do wykonywania prawa głosu na Walnym Zgromadzeniu Spółki, oraz że nie przysługuje mi dodatkowe prawo głosu z akcji zgodnie z art. 69 ust. 4 pkt 7 oraz 8 Ustawy o ofercie."

W dniu 22 listopada 2018 roku Emitent powziął w trybie art. 69 ust. 1 pkt 1 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych informację o zwiększeniu udziału w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu przez akcjonariusza Spółki, Pana Marcina Pomirskiego, na podstawie otrzymanego zawiadomienia sporządzonego w dniu 21 listopada 2018 roku, o następującej treści: "Niniejszym występując jako akcjonariusz spółki FAST FINANCE S.A. z siedzibą we Wrocławiu, wpisanej do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000299407 (dalej "Spółka", "Emitent"), w ramach wykonywania obowiązku określonego w art. 69 ust. 1 pkt 2 Ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych z dnia 29 lipca 2005 r. (Dz.U. 2018 poz. 512 z późn. zm.), zawiadamiam o zwiększeniu udziału w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki. Datą zdarzenia powodującą zmianę udziału w głosach w Spółce był dzień nabycia akcji, tj. 19 listopada 2018 roku. Przed zmianą udziału posiadałem 1000 akcji na okaziciela Emitenta. Obecnie, tj. na dzień 20 listopada 2018 roku posiadam łącznie: posiadam łącznie 5 626 000 akcji Spółki reprezentujących 22,51 % kapitału zakładowego Spółki, uprawniających do oddania 11 251 000 głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki stanowiących 31,04 % głosów w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki, w tym: - 5 625 000 sztuk akcji imiennych serii A reprezentujących 22,50 % kapitału zakładowego Spółki, uprawniających do oddania 11 250 000 głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki stanowiących 31,03 % głosów w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki oraz - 1000 akcji na okaziciela Spółki reprezentujących 0,01% kapitału zakładowego Spółki, uprawniających do oddania 1000 głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki stanowiących 0,01% głosów w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki. Jednocześnie informuje, że inne podmioty ode mnie zależne nie posiadają akcji Spółki ani

nie zawierałem żadnych porozumień ani umów, których przedmiotem byłoby przekazanie uprawnień do wykonywania prawa głosu na Walnym Zgromadzeniu Spółki, oraz że nie przysługuje mi dodatkowe prawo głosu z akcji zgodnie z art. 69 ust. 4 pkt 7 oraz 8 Ustawy o ofercie."

W dniu 28 listopada 2018 roku Emitent powziął w trybie art. 69 ust. 1 pkt 1 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz.U. 2018 poz. 512 z późn. zm.) informację o zwiększeniu udziału w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu przez akcjonariusza Spółki, Pana Tomasza Garlińskiego, na podstawie otrzymanego zawiadomienia sporządzonego w dniu 26 listopada 2018 roku, o następującej treści: "Zawiadomienie w trybie art. 69 ust. 1 ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych. W wykonaniu obowiązku wynikającego z art. 69 ust. 1 ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych, zawiadamiam o przekroczeniu 5% ogólnej liczby głosów w spółce: Fast Finance Spółka Akcyjna z siedzibą we Wrocławiu (51-116 Wrocław, ul. Wołowska 20), KRS: 0000299407. Poniżej informacje określone w art. 69 ust. 4 według kolejności określonej tym przepisem:

1. Data i rodzaj zdarzenia powodującego zmianę udziału: 21 listopada 2018 r., nabycie akcji,
2. Liczba akcji posiadanych przed zmianą udziału 1.746.080 szt., ich procentowy udział w kapitale zakładowym spółki 6,9843%, liczba głosów z tych akcji 1.746.080, ich procentowy udział w ogólnej liczbie głosów 4,8167%,
3. Liczba aktualnie posiadanych akcji 2.384.205, ich procentowy udział w kapitale zakładowym spółki 9,5368%, liczba głosów z tych akcji 2.384.205, ich procentowy udział w ogólnej liczbie głosów 6,5771%,
4. Uchylony,
5. Podmioty zależne od akcjonariusza posiadające akcje spółki – nie dotyczy,
6. Osoby, o których mowa w art. 87 ust. 1 pkt 3 lit. c – nie dotyczy,
7. Liczba głosów z akcji, obliczona w sposób określony w art. 69b ust. 2, do których nabycia Zawiadamiający jest uprawniony lub zobowiązany jako posiadacz instrumentów, o których mowa w art. 69b ust. 1 pkt 1, oraz instrumentów finansowych, o których mowa w art. 69b ust. 1 pkt 2, które nie są wykonywane wyłącznie przez rozliczenie pieniężne, rodzaj lub nazwa tych instrumentów finansowych, data ich wygaśnięcia oraz data lub termin, w którym nastąpi lub może nastąpić nabycie akcji – nie dotyczy,
8. Liczba głosów z akcji, obliczona w sposób określony w art. 69b ust. 3, do których w sposób pośredni lub bezpośredni odnoszą się instrumenty finansowe, o których mowa w art. 69b ust. 1 pkt 2, rodzaj lub nazwa tych instrumentów finansowych oraz data wygaśnięcia tych instrumentów finansowych – nie dotyczy,
9. Łączna suma liczby głosów wskazanych na podstawie pkt 2, 7 i 8 i jej procentowy udział w ogólnej liczbie głosów – jak w pkt 2."

8. Zestawienie stanu posiadania akcji emitenta lub uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące emitenta na dzień przekazania raportu kwartalnego, wraz ze wskazaniem zmian w stanie posiadania, w okresie od dnia przekazania poprzedniego raportu okresowego.

Na dzień sporządzenia niniejszego raportu kwartalnego żaden Członek Zarządu ani Rady Nadzorczej nie posiada akcji Emitenta.

9. Objaśnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności działalności Emitenta i Grupy w prezentowanym okresie.

W przypadku działalności Grupy Kapitałowej nie występuje sezonowość lub cykliczność działalności mająca wpływ na wyniki finansowe.

10. Zwięzły opis istotnych dokonań lub niepowodzeń Emitenta i Grupy w okresie, którego dotyczy raport, wraz z wykazem najważniejszych zdarzeń dotyczących Emitenta i Grupy.

Emitent i spółka wchodząca w skład Grupy kapitałowej Emitenta kontynuowała działalność w ramach przyjętego modelu biznesowego opartego na odzyskiwaniu wierzytelności na własny rachunek oraz odzyskiwanie wierzytelności na zlecenie innych podmiotów gospodarczych.

Opis najważniejszych wydarzeń dotyczących działalności Emitenta i jego Grupy w okresie III kwartału 2019 r.:

W dniu 20 września 2019 roku wpłynęło do siedziby Emitenta oświadczenie z dnia 19 września 2019 roku w sprawie wypowiedzenia umowy zawartej dnia 26 listopada 2018 roku z obligatariuszami prywatnych niepublicznych obligacji serii L, P, R, S i T złożone w imieniu Distressed Assets Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym Aktywów Niepublicznych z siedzibą w Warszawie ("Fundusz"). Jako przyczynę złożenia wypowiedzenia przez Fundusz wskazano naruszenia przez Emitenta umowy z dnia 26 listopada 2018 roku, w tym m.in. złożenie przez Spółkę sędziemu komisarzowi planu restrukturyzacyjnego o treści niezaprobowanej przez strony umowy, brakiem podjęcia żądanych przez Fundusz rozmów w sprawie uwzględnienia w planie restrukturyzacyjnym środków w postaci: (i) uzgodnienia ze stronami umowy z dnia 26 listopada 2018 roku zasad spłat zabezpieczonych wierzytelności wierzycieli oraz (ii) nabycia przez Emitenta od FF Inkaso sp. z o.o. wierzytelności w odniesieniu do których Fast Finance S.A. prowadzi działania egzekucyjne w oparciu o wydane na rzecz Emitenta tytuły wykonawcze, a także w związku z brakiem akceptacji złożonych przez Spółkę propozycji układowych.

11. Kwotę i rodzaj pozycji wpływających na aktywa, zobowiązania, kapitał własny, wynik netto lub przepływy środków pieniężnych, które są nietypowe ze względu na ich rodzaj, wartość lub częstotliwość oraz wskazanie czynników i zdarzeń, w tym o nietypowym charakterze, mających istotny wpływ na skrócone sprawozdanie finansowe.

W dniu 19 lutego 2019 roku Zarząd podjął uchwałę w sprawie zawiązania rezerwy na poczet wierzytelności z tytułu pożyczek udzielonych przez Emitenta w łącznej wysokości wykazanej w ostatnim opublikowanym sprawozdaniu finansowym zamieszczonym w skonsolidowanym raporcie półrocznym Spółki za I półrocze 2018 roku w kwocie 40.957 tys. zł (kapitał) oraz na nierozliczone zaliczki pobrane przez byłych członków Zarządu w łącznej kwocie 17.662 tys. zł.

Biorąc pod uwagę powyższe wysokość rezerwy ujęta w sprawozdaniu finansowym za rok 2018 wyniosła łącznie 74.729 tys. zł, na którą składają się odpowiednio:

1) udzielone pożyczki wraz z naliczonymi odsetkami do dnia 30 września 2018 r., w łącznej kwocie 56.148 tys. zł,

2) nierozliczone zaliczki wraz z naliczonymi odsetkami do dnia 30 września 2018 r., w łącznej kwocie 18.580 tys. zł.

12. Informacja dotycząca zmian zobowiązań warunkowych lub aktywów warunkowych, które nastąpiły od czasu zakończenia ostatniego roku obrotowego.

W okresie objętym raportem, nie wystąpiły zmiany zobowiązań warunkowych lub aktywów warunkowych.

13. Rodzaj oraz kwoty zmian wartości szacunkowych kwot, które były prezentowane w poprzednich okresach śródrocznych bieżącego roku obrotowego, lub zmiany wartości szacunkowych kwot, które były prezentowane w poprzednich latach obrotowych.

W okresie objętym raportem, nie wystąpiły wymienione w powyższym punkcie zmiany wartości szacunkowych.

14. Stanowisko Zarządu odnośnie do możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników.

Zarząd Emitenta nie publikował prognoz wyników finansowych za dany rok.

15. Informacje dotyczące wypłaconej (lub zadeklarowanej) dywidendy, łącznie i w przeliczeniu na jedną akcję, z podziałem na akcje zwykłe i uprzywilejowane.

W III kwartale 2019 roku Emitent nie wypłacił ani nie zadeklarował wypłaty dywidendy.

16. Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych.

W okresie III kwartału Emitent nie dokonał żadnej emisji, wykupu ani spłaty nie udziałowych i kapitałowych papierów wartościowych.

17. Wskazanie postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji.

1. Fast Finance S.A. p-ko Marcinowi Pomirskiemu oraz postępowanie egzekucyjne z wniosku Marcina Pomirskiego (sygn. akt KM 296/18)

W dniu 9 maja 2018 r. Komornik Sądowy przy Sądzie Rejonowym dla Wrocławia-Fabrycznej Maciej Jankowski wszczął postępowanie egzekucyjne wobec Fast Finance S.A. z wniosku wierzyciela Marcina Pomirskiego. Sprawie nadana została sygnatura KM 296/18. W dniu 23 maja 2018 r. komornik dokonał zajęcia wierzytelności z rachunków bankowych Fast Finance S.A.

W dniu 3 lipca 2018 r. do Sądu Okręgowego we Wrocławiu złożony został wniosek o zabezpieczenie powództwa Fast Finance S.A. przeciwko Marcinowi Pomirskiemu o pozbawienie wykonalności tytułu wykonawczego poprzez zawieszenie postępowania egzekucyjnego prowadzonego przez Komornika Sądowego Macieja Jankowskiego pod sygn. akt: Km 295/18 oraz uchylenie zajęcia wierzytelności z rachunków bankowych Fast Finance S.A.

W dniu 10 lipca 2018 r. Sąd Okręgowy we Wrocławiu wydał postanowienie w sprawie pod sygn. akt: XII Co 77/18, w którym udzielił Fast Finance S.A. zabezpieczenia roszczenia poprzez zawieszenie postępowania egzekucyjnego prowadzonego przez Komornika Sądowego Macieja Jankowskiego pod sygn. akt: Km 295/18 oraz uchylenie zajęcia wierzytelności z rachunków bankowych Fast Finance S.A. Sąd wyznaczył również Fast Finance S.A. termin dwóch tygodni do wytoczenia powództwa przeciwko Marcinowi Pomirskiemu o pozbawienie wykonalności tytułu wykonawczego.

W dniu 17 lipca 2018 r. Marcin Pomirski wniósł do Sądu Apelacyjnego we Wrocławiu I Wydział Cywilny zażalenie na postanowienie Sądu Okręgowego wraz z wnioskiem o wstrzymanie wykonania zaskarżonego postanowienia.

W dniu 27 lipca 2018 r. Fast Finance S.A. złożyła powództwo p-ko Marcinowi Pomirskiemu o pozbawienie tytułu wykonawczego wykonalności wraz z wnioskiem o udzielenie dodatkowego zabezpieczenia roszczenia. Sprawie została nadana sygn. akt. XII C 1791/18.

W dniu 3 sierpnia 2018 r. złożona została odpowiedź na zażalenie z dnia 17 lipca 2018 r. na postanowienie SO we Wrocławiu w przedmiocie udzielenia zabezpieczenia.

W dniu 17 sierpnia 2018 r. Sąd Apelacyjny we Wrocławiu wydał postanowienie na skutek zażalenia Marcina Pomirskiego, w którym zmienił zaskarżone postanowienie poprzez oddalenie wniosku o udzielenie zabezpieczenia w zakresie uchylenia zajęć wierzytelności z rachunków bankowych. W pozostałym zakresie Sąd zażalenie oddalił. Sąd Apelacyjny uznał, że udzielenie zabezpieczenia poprzez zawieszenie postępowania egzekucyjnego było zasadne.

W dniu 10 września 2018 r. w sprawie o sygn. akt: XII C 1791/18 Sąd Okręgowy we Wrocławiu wydał postanowienie o oddaleniu wniosku o udzielenie zabezpieczenia podziélając argumentację Sąd Apelacyjny z postanowienia z dnia 17 sierpnia 2018 r.

Do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania nie zostały podjęte inne czynności procesowe.

2. Postępowanie egzekucyjne z wniosku 3M&S GPM spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. w Balicach (KM 1013/18)

W dniu 24 kwietnia 2018 r. 3M&S GPM sp. z o.o. sp. k. złożyła wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego do Komornik Sądowy Szymona Herdy. Sprawie została nadana sygn. akt Km 1013/18.

W dniu 2 maja 2018 r. Komornik Sądowy Szymon Herda wydał postanowienie o rozszerzeniu egzekucji o kwotę 360.000 zł. Kolejne rozszerzenie zakresu egzekucji nastąpiło na podstawie postanowienia Komornika Sądowego z dnia 17.08.2018 r. do kwoty 1.010.532,96 zł.

W dniu 10 sierpnia 2018 r. Komornik Sądowy dokonał zajęcia wierzytelności z rachunków bankowych Fast Finance S.A.

W dniu 5 września 2018 r. do Sąd Okręgowy we Wrocławiu złożony został wniosek o udzielenie zabezpieczenia roszczenia o pozbawienie wykonalności tytułu wykonawczego poprzez zawieszenie postępowania egzekucyjnego prowadzonego pod sygn. KM 1013/18 oraz uchylenie zajęcia wierzytelności z rachunku bankowych Fast Finance S.A. W dniu 7 września 2018 r. Sąd Okręgowy we Wrocławiu przekazał sprawę do Sądu Okręgowego w Krakowie z uwagi na miejsce, w którym prowadzone jest postępowanie egzekucyjne.

W dniu 11 września 2018 r. do Komornika Sądowego Szymona Herdy został złożony wniosek o wstrzymanie się z czynnościami egzekucyjnymi.

W dniu 14 września 2018 r. do Sądu Okręgowego w Krakowie został złożony analogiczny wniosek jak do Sądu Okręgowego we Wrocławiu w dniu 5 września 2018 r. Sprawa została zarejestrowana w dniu 20.09.2018 r. pod sygn. IX GCo 185/18.

Do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania inne czynności procesowe nie zostały podjęte.

18. Informacje o zawarciu przez Emitenta lub jednostkę od niego zależną jednej lub wielu transakcji z podmiotami powiązanymi.

W III kwartale 2019 roku istotne transakcje z podmiotami powiązanymi nie wystąpiły.

- 19. Informacje o udzieleniu przez Emitenta lub jednostkę przez niego zależną poręczeń kredytu lub pożyczki lub udzieleniu gwarancji jeżeli łączna wartość istniejących poręczeń lub gwarancji stanowi równowartość co najmniej 10% kapitałów własnych Emitenta.**

W III kwartale 2019 roku Emitent nie udzielał poręczeń kredytu, pożyczki lub gwarancji.

- 20. Inne informacje, które zdaniem Emitenta są istotne dla oceny sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej i wyniku finansowego Grupy.**

Sytuacja majątkowa, kadrowa oraz finansowa odzwierciedla realizowaną przez Emitenta strategię działania i wykorzystywanie posiadanych zasobów na realizację podstawowych celów operacyjnych.

Sytuacja finansowa

W zakresie osiągniętego wyniku finansowego za III kwartały 2019 r. Emitent odnotował znaczący spadek skonsolidowanych przychodów ze sprzedaży w porównaniu do danych porównywalnych w roku ubiegłym.

Grupa Emitenta zakończyła okres III kwartału 2019 r. zyskiem netto w wysokości 455 tys. zł.

Suma bilansowa Emitenta, która na koniec III kwartału 2018 r. miała wartość 162 mln zł spadła do poziomu 49 mln zł. Spadek sumy bilansowej był spowodowany głównie objęciem odpisem aktualizującym instrumentów finansowych spółki, w związku z niskim prawdopodobieństwem ich spłaty przez dłużników.

Informacja o portfelu wierzytelności

Emitent specjalizował się w nabywaniu wierzytelności typu consumer finance, gdzie średnia wartość długu przypadająca na dłużnika nie przekracza 6 tys. zł, natomiast poszczególne wierzytelności sprzedawane są przez instytucje w pakietach. Ponieważ konkretne pakiety wierzytelności charakteryzują się znaczną ilością pojedynczych dłużników, Emitent nie jest uzależniony od wypłacalności pojedynczego dłużnika.

Emitent, nabywając w drodze cesji wierzytelności pieniężne, w drodze procesu odzyskania należności od dłużnika, zawierając umowy o ustalonych harmonogramach płatności, ujmuje w bilansie jako należności i rezerwy krótko- lub długoterminowe. Wartość należności ustalana jest na podstawie wartości wynikających z zawartych umów umowy z dłużnikami (potwierdzone harmonogramy spłat przez dłużników) i przedstawia w wartości wymagalnej zapłaty (nominał + odsetki).

Informacja o zadłużeniu Emitenta

Na dzień 30 września 2019 r. łączne zobowiązania krótko i długoterminowe Emitenta wyniosły 45 mln zł.

Zadłużenie stanowią wyemitowane obligacje, kredyty, zobowiązania handlowe, leasing oraz zobowiązania podatkowe i zobowiązania z tytułu wynagrodzeń.

Sytuacja majątkowa

Emitent wynajmuje biura, które spełniają standardy wymagane dla tego typu działalności w zakresie funkcjonowania call center oraz bezpieczeństwa przechowywania dokumentacji związanej z danymi dłużników. Emitent ponadto dysponuje sprzętem komputerowym oraz telekomunikacyjnym wykorzystywanym do bieżącej działalności operacyjnej.

21. Wskazanie zdarzeń, które wystąpiły po dniu, na który sporządzono śródroczne skrócone skonsolidowane kwartalne sprawozdanie finansowe, nieuwjętych w tym sprawozdaniu, a mogących w znaczący sposób wpłynąć na przyszłe wyniki finansowe Grupy.

W dniu 15 października 2019 roku powziął od Nadzorca Sądowego, Pana Kamila Hajduka, informację o ustanowieniu przez sąd Rady Wierzycieli i zwołaniu pierwszego posiedzenia Rady Wierzycieli Emitenta przez Nadzorcę Sądowego. Zgodnie z zawiadomieniem otrzymanym przez Zarząd Emitenta od Nadzorca Sądowego, Sąd Rejonowy dla Wrocławia – Fabrycznej, Wydział VIII Gospodarczy dla spraw upadłościowych i restrukturyzacyjnych wydał w dniu 9 października 2019 roku, sygn. akt VIII GRu 1 / 19, postanowienie w sprawie ustanowienia Rady Wierzycieli w postępowaniu restrukturyzacyjnym Emitenta.

Członkami Rady Wierzycieli zostali:

- a) Leszek Szwedo,
 - b) Wojciech Pilcicki,
 - c) Distressed Assets Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych (RFI 810), reprezentowany przez Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.,
 - d) Fast Finance Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty (RFI 845), reprezentowany przez Forum Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.,
 - e) Zakład Ubezpieczeń Społecznych – Oddział we Wrocławiu,
- oraz zastępcy w osobach:
- a) Tomasz Garliński,
 - b) Skarb Państwa – Naczelnik Dolnośląskiego Urzędu Skarbowego we Wrocławiu.

Na posiedzeniu Rady Wierzycieli Emitenta w dniu 23 października 2019 roku podjęła :

1) Uchwałę w sprawie wyboru Przewodniczącego Rady Wierzycieli :

Rada Wierzycieli, na podstawie art. 130 ust. 2 Prawo Restrukturyzacyjne wybrała na Przewodniczącego Rady Wierzycieli Distressed Assets FIZAN.

2) Uchwałę w sprawie opinii dot. umorzenia postępowania :

Rada Wierzycieli zaopiniowała negatywnie wniosek o rozważenie z urzędu przesłanek o umorzenie postępowania układowego. Tym samym Rada Wierzycieli na dzień podjęcia uchwały poparła prowadzenie postępowania układowego. Powyższe stanowisko pozostanie aktualne do 31 stycznia 2020 r.

3) Uchwałę w sprawie opinii dot. uchylenia zarządu :

Rada Wierzycieli poparła wniosek o uchylenie zarządu własnego Dłużnika i ustanowienie zarządcy.

W dniu 31 października 2019 r. wydane zostało przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej VIII Wydział Gospodarczy dla Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych, Postanowienie w sprawie sygn. akt VIII GRu 1/2019 o:

- 1. uchyleniu zarządu własnego Emitenta;
- 2. odwołaniu Pana Kamila Hajduka z funkcji Nadzorca Sądowego;
- 3. powołaniu Pana Lesława Hnata na Zarządcę.

W dniu 27.11.2019 roku wpłynęła do Emitenta podpisana przez Firmę Audytorską INTERFIN Sp. z o.o. z siedzibą w Krakowie, ul. Radzikowskiego 27 lok. 03, 31-315 Kraków, wpisaną na listę firm audytorskich pod nr 529 (uchwała 114/57/95 Krajowej Izby Biegłych Rewidentów) umowa dotycząca badania jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Spółki za lata obrotowe 2018, 2019 i 2020 oraz do wykonania półrocznego przeglądu jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Spółki za okres półroczny zakończony 30 czerwca 2019 roku i za okres półroczny zakończony 30 czerwca 2020 rok. Zgodnie z tą umową termin badania jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Spółki za rok obrotowy 2018 został ustalony nie później niż do dnia 15.01.2020 roku.

22. Wskazanie czynników, które w ocenie Emitenta będą miały wpływ na wyniki Grupy w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału.

W chwili obecnej działalność Fast Finance S.A. opiera się na następujących założeniach:

- Fast Finance posiada wysokie kompetencje w dziedzinie odzyskiwania wierzytelności z masowych portfeli oraz rezerwę mocy przerobowych,
- Słaba kondycja i straty wizerunkowe Spółki oraz bardzo trudne, praktycznie nieosiągalne, warunki uzyskania finansowania nie pozwolą Fast Finance na zakupy nowych portfeli. Dlatego zarząd planuje oferować „windykacja portfeli masowych wierzytelności na własny rachunek jako serwis” dla inwestorów, firm windykacyjnych (outsource) oraz firm handlowych (captive),
- Spółka będzie jednak nadal działać w ramach modelu biznesowego: windykacja portfeli masowych wierzytelności na własny rachunek, do którego jest dobrze przygotowana procesowo i kompetencyjnie,

Na ten zmodyfikowany, usługowy model składają się elementy, stanowiące w założeniu źródła przewagi konkurencyjnej:

- Rozwiązania prawne;
- Efektywny proces windykacyjny;
- System IT.

Oferta adresowana do inwestorów i firm generujących portfele wierzytelności swoich klientów będzie oparta na trzech wartościach:

- Bezpieczeństwo transakcji;
- Efektywność finansowa;
- Elastyczność.

W chwili obecnej Emitent przechodzi gospodarczą restrukturyzację związaną z uzyskaniem trwałego uzyskania rentowności, aby móc wypracowywać nadwyżki, które posłużyć mogą spłacie wierzycieli. Do zadań stojących przed Emitentem należą:

- likwidacja zbędnego majątku trwałego,
- redukcja kosztów osobowych,
- wdrożenie nowego modelu biznesowego wpisującego się w aktualny klimat na rynku wierzytelności.

Prawne środki restrukturyzacyjne związane z możliwościami układowymi Emitenta związane są z:

- redukcją zobowiązań kontrahentów,
- rozłożeniem na raty zredukowanych zobowiązań kontrahentów,
- konwersją na akcje zobowiązań obligatariuszy,
- rozłożeniem na raty zobowiązań podmiotów publiczno-prawnych,
- rozłożeniem na raty zobowiązań poza układowych ZUS.
- rozłożeniem na raty lub inne rozwiązania z przejęciem przedmiotu zabezpieczenia na własność przez zabezpieczonych wierzycieli.

Wszystkie środki restrukturyzacyjne z wyjątkiem rozłożenia pozaukładowych zobowiązań ZUS i rozwiązaniami dla wierzycieli zabezpieczonych mogą zostać zrealizowane dopiero po prawomocnym zatwierdzeniu układu.

Do najważniejszych ryzyk dotyczących działalności Emitenta i Grupy Kapitałowej FAST FINANCE S.A. wymienić należy:

Ryzyko związane z osłabieniem koniunktury makroekonomicznej i branżowej

Branża, w której działa Emitent i spółka zależna jest związana z sytuacją makroekonomiczną. Pogorszenie się koniunktury gospodarczej może mieć negatywny wpływ na kondycję finansową wierzycieli, oraz załamanie się obserwowanego obecnie optymizmu konsumenckiego. Taka sytuacja może skutkować mniejszą ilością zaciąganych kredytów, co za tym idzie mniejszym popytem na usługi świadczone przez Grupę oraz dłuższym procesem odzyskiwania należności i mieć przełożenie na słabsze wyniki osiągnięte przez Grupę.

Jednakże na chwilę obecną ryzyko załamania się koniunktury w branży jest niskie, a perspektywy rozwoju dobre ze względu na chociażby takie czynniki jak rozwój rynku consumer finance oraz koniunktura gospodarcza dająca podstawy do optymizmu konsumenckiego.

Ryzyko związane z działalnością firm konkurencyjnych

Na rynku funkcjonuje wiele firm o zbliżonym profilu działalności. Można wskazać kilku bezpośrednich konkurentów. Ponadto na rynku funkcjonuje wiele mniejszych podmiotów prowadzących podobną działalność do Emitenta, jak również ze względu na duży rozmiar rynku i dobre perspektywy wzrostu rynku możliwe jest pojawienie się nowych konkurentów, co może mieć negatywny wpływ na wyniki osiągnięte przez Grupę.

W procesie odzyskiwania należności Grupa działa przede wszystkim w oparciu o indywidualne traktowanie dłużnika, dostosowanie spłat do jego możliwości wieńczone elastycznie uzgodnionym harmonogramem spłat, dopiero w ostateczności podejmowane są kroki prawne.

Ryzyko obniżenia wysokości odsetek ustawowych

Wysokość odsetek ustawowych ma znaczenie dla tej części dochodów Grupy, które mają związek z prawem żądania od dłużnika zapłaty odsetek za zwłokę liczonymi według stawki odsetek ustawowych. Na przestrzeni ostatnich lat wysokość odsetek ustawowych nie zmieniała się znacząco pomimo bardzo niskiej inflacji. Ponieważ wysokość odsetek ustawowych powinna być ustalana w wysokości powyżej oprocentowania dostępnych na rynku kredytów bankowych nie należy spodziewać się znaczącego obniżenia odsetek ustawowych w przyszłości.

Ryzyko funkcjonowania wymiaru sprawiedliwości i egzekucji komorniczych

Część działań prowadzonych przez Grupę opiera się na korzystaniu z drogi postępowania sądowego. Na efektywność mają wpływ takie czynniki jak opóźnienia i długie terminy podejmowania decyzji i działań przez organy wymiaru sprawiedliwości i egzekucji komorniczych. Na działalność Grupy wpływają również przepisy i opłaty związane z procesem postępowania sądowego, gdzie znaczące zmiany przepisów i opłat sądowych mogą mieć wpływ na wyniki osiągnięte przez Grupę.

Należy jednak zwrócić uwagę, na fakt, że sprawy kierowane przez Grupę do sądu są rozpatrywane w postępowaniu nakazowym bądź upominawczym, a czas oczekiwania na rozpatrzenie sprawy wynosi maksymalnie 3 miesiące. Natomiast wysokość opłat sądowych ma przejściowy wpływ na wyniki osiągnięte przez Grupę, gdyż opłaty poniesione na postępowanie sądowe powiększają kwotę wierzytelności należnych do spłaty od dłużników.

Ryzyko interpretacji przepisów podatkowych w zakresie obrotu wierzytelnościami

Ze względu na częste zmiany przepisów podatkowych i wielość interpretacji przepisów, podmioty z Grupy, tak jak inne podmioty, są narażone na negatywny wpływ powyższej sytuacji. Aby zapobiec potencjalnym wątpliwościom i niejasnościom w interpretacji przepisów podatkowych w odniesieniu do spółek z Grupy, Grupa korzysta z usług profesjonalnego doradcy podatkowego. Zgodnie z prawem Unii Europejskiej podatek od towarów i usług nie może być ustalany w sposób sprzeczny z postanowieniami dyrektywy 2006/112/WE Rady z dnia 28 listopada 2006 r. w sprawie wspólnego systemu podatku od wartości dodanej (Dz. U. UE. L Nr 347).

Ryzyko polityki podatkowej

Polski system podatkowy charakteryzuje się częstymi zmianami przepisów, wiele z nich nie zostało sformułowanych w sposób dostatecznie precyzyjny i brak jest ich jednoznacznej wykładni. Interpretacje przepisów podatkowych ulegają częstym zmianom, a zarówno praktyka organów skarbowych, jak i orzecznictwo sądowe w sferze opodatkowania, nie są jednolite. W związku z rozbieżnymi interpretacjami przepisów podatkowych w przypadku polskiej spółki zachodzi ryzyko, iż działalność spółki i jej ujęcie podatkowe w deklaracjach i zeznaniach podatkowych mogą zostać uznane przez organy podatkowe za niezgodne z przepisami podatkowymi. W przypadku spółek działających w bardziej stabilnych systemach podatkowych to ryzyko jest mniejsze.

Ze względu na częste zmiany przepisów podatkowych i wielość interpretacji przepisów, Emitent oraz spółka zależna, tak jak inne podmioty, są narażone na negatywny wpływ powyższej sytuacji. Aby zapobiec potencjalnym wątpliwościom i niejasnościom w interpretacji przepisów podatkowych w odniesieniu do Grupy, korzystano z usług profesjonalnego doradcy podatkowego.

Ryzyko związane z ogłoszeniem upadłości konsumenckiej

Grupa identyfikuje ryzyko ogłoszenia upadłości konsumenckiej w odniesieniu do osób fizycznych nieprowadzących działalności gospodarczej, których niewypłacalność powstała wskutek wyjątkowych i niezależnych od nich okoliczności. W przypadku ogłoszenia upadłości konsumenckiej przez osoby fizyczne, w stosunku do których prowadzone są działania windykacyjne przez Emitenta lub spółkę zależną ostateczna kwota spłaty wierzytelności przez takiego dłużnika w ramach postępowania upadłościowego może okazać się niższa, niż w przypadku prowadzonej przez Emitenta lub spółkę zależną windykacji.

W chwili obecnej, biorąc pod uwagę średni poziom zadłużenia dłużników Emitenta lub spółki zależnej, skorzystanie z możliwości ogłoszenia upadłości konsumenckiej Zarząd Emitenta identyfikuje jako marginalne.

Ryzyko niewypłacalności znaczącego dłużnika

Sytuacja Grupy jest częściowo uzależniona od wypłacalności poszczególnych dłużników. W celu minimalizacji ryzyka związanego z niewypłacalnością pojedynczych dłużników Emitent nabywa wierzytelności szeroko zróżnicowane w odniesieniu do osoby dłużnika, pod względem podziału na wiek, dochody, posiadany majątek. Nie można jednak wykluczyć niewypłacalności dużej liczby dłużników, co mogłoby mieć negatywny wpływ na sytuację Grupy, w szczególności jej sytuację finansową i osiągnięte wyniki.

Ryzyko utraty kluczowych zasobów ludzkich

Emitent świadcząc swoje usługi wykorzystuje wiedzę, umiejętności i doświadczenie swoich pracowników. Jednakże kluczowymi dla Emitenta i Grupy są Członkowie Zarządu Emitenta, którzy w spółce podejmują decyzje strategiczne. Zaprzestanie świadczenia pracy na rzecz Emitenta przez Członka Zarządu, bez wcześniejszego pozyskania osoby mogącej pełnić obowiązki odchodzącego Członka Zarządu może mieć niekorzystny wpływ w okresie przejściowym na działalność i wyniki osiągnięte przez Grupę.

Ryzyko związane z finansowaniem dłużnym

Emitent korzystał w przeszłości z finansowania zewnętrznego w postaci pożyczek, kredytów oraz emisji obligacji korporacyjnych. Bieżący zakup nowych pakietów wierzytelności jest najczęściej finansowany kapitałem obcym. Nieuzyskanie wystarczającego finansowania zewnętrznego może mieć wpływ na dalszy rozwój Grupy, w tym przede wszystkim na wielkość posiadanego portfela wierzytelności.

Ryzyko związane z przyjęciem niewłaściwej strategii

Efektywność działania Grupy zależy od zdolności Zarządu do określenia i realizowania strategii, która będzie skuteczna i przynosiła wymierne korzyści finansowe w długim horyzoncie czasowym. Ewentualne podjęcie nietrafionych decyzji wynikających z dokonania niewłaściwej oceny sytuacji lub niezdolność przystosowania się Spółki do dynamicznie zmieniających się warunków rynkowych oznaczać może istotne negatywne skutki finansowe.

W celu zminimalizowania ryzyka wystąpienia takiego zagrożenia prowadzona jest ciągła bieżąca analiza wszystkich czynników decydujących o wyborze strategii tak, aby możliwe było maksymalnie precyzyjne określenie kierunku i charakteru zmian otoczenia rynkowego.

Ryzyko związane z opóźnieniami w odzyskiwaniu wierzytelności

Istnieje ryzyko, że Emitent lub spółka zależna przez dłuższy czas będzie bezskutecznie windykował część należności. Opóźnienie może dotyczyć w szczególności należności odzyskiwanych na drodze sądowo-komorniczej. Opóźnienie jest uzależnione od takich czynników jak kwota zadłużenia, czy sytuacja ekonomiczna dłużnika.

Ryzyko braku nowych zakupów pakietów wierzytelności

Grupa, ze względu na działalność firm konkurencyjnych lub ze względu na zmianę sposobu postępowania przez zbywców wierzytelności może być narażona na ryzyko trudności w nabywaniu nowych pakietów wierzytelności. W obecnej sytuacji gospodarczej ograniczeniem w nabywaniu kolejnych pakietów wierzytelności mogą być ograniczenia w dostępie do kapitału. Pozyskanie przez Emitenta kapitału, a nie wykorzystanie na inwestycje w pakiety wierzytelności rodzi ryzyko ponoszenia kosztów kapitału bez czerpania z niego pożytku. Sytuacja ta byłaby istotnym zagrożeniem w przypadku długoterminowego braku nowych zakupów. Obecnie, nawet w przypadku krótkoterminowej przerwy w nabywaniu pakietów wierzytelności, przychód i zyski winny się zwiększać w oparciu o pakiety wierzytelności zakupione w latach poprzednich. Jednak w dłuższej perspektywie czasowej rozwój Grupy może być spowolniony, jeśli cyklicznie nie będą następowały zakupy nowych pakietów wierzytelności.

Ryzyko wynikające z faktu, że w spółce dominują dwaj główni akcjonariusze

Główni dotychczasowi akcjonariusze nie są zainteresowani zbyciem akcji. Emitent nie może jednak przewidzieć poziomu podaży akcji ze strony dotychczasowych akcjonariuszy Emitenta w przyszłości. Sprzedaż znacznej liczby akcji na rynku regulowanym może niekorzystnie wpłynąć na cenę rynkową akcji w obrocie wtórnym. Ryzyko wystąpienia podaży akcji ze strony dotychczasowych akcjonariuszy zmniejsza charakter akcji serii A. Są to akcje imienne uprzywilejowane co do głosu - nie dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Odnosnie praw korporacyjnych, ryzyko związane z faktem, że osobami zarządzającymi Spółką i właścicielami większościowego pakietu akcji są te same osoby, istnieje i nabywcy akcji w obrocie wtórnym będą musieli liczyć się z możliwością znikomego wpływu na działalność operacyjną Spółki. Mniejszościowi akcjonariusze są chronieni przez przepisy prawa i organ nadzoru nad rynkiem, czyli Komisję Nadzoru Finansowego.

Ryzyko wynikające z faktu, że w stosunku do spółki toczy się postępowanie układowe.

Istnieje ryzyko, że w toku postępowania układowego prowadzonego z udziałem Emitenta nie zostaną zrealizowane główne założenia leżące u podstaw wniosku o otwarcie tego postępowania restrukturyzacyjnego na skutek braku porozumienia wszystkich wierzycieli posiadających istotny wpływ na decyzje Sądu restrukturyzacyjnego. W takiej sytuacji postępowanie układowe może zostać umorzone, co skutkować będzie zaistnieniem przesłanek do ogłoszenia upadłości Emitenta. Istnieje ryzyko, że pomimo uzyskania efektu w postaci zawarcia układu w ramach tego postępowania układowego układ ten z przyczyn, zarówno zależnych od Emitenta, jak i niezależnych od niego, nie zostanie wykonany. W takiej sytuacji również może dojść do umorzenia postępowania restrukturyzacyjnego i zajścia przesłanek do ogłoszenia upadłości. W chwili obecnej działania podjęte przez Zarząd Emitenta, Zarządcę oraz współpracujących z nimi wierzycieli Emitenta pozwalają na założenie, że dojdzie do porozumienia i zawarcia układu oraz jego wykonania.

**KWARTALNA INFORMACJA FINANSOWA FAST FINANCE S.A.
ZA III KWARTAŁ 2019 ROKU
ZA OKRES 01.01.2019 - 30.09.2019 R.**

WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE ZA III KWARTAŁ 2019 ROKU

	Okres zakończony 30/09/2019 PLN'000	Okres zakończony 31/12/2018 PLN'000	Okres zakończony 30/09/2018 PLN'000	Okres zakończony 30/09/2019 EUR'000	Okres zakończony 31/12/2018 EUR'000	Okres zakończony 30/09/2018 EUR'000
Przychody netto ze sprzedaży produktów towarów i materiałów	4 734	16 397	13 390	1 099	3 843	3 148
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-172	2 629	1 887	-40	616	444
Zysk (strata) brutto	-792	-73 144	-72 826	-184	-17 142	-17 121
Zysk (strata) netto	-792	-73 473	-73 125	-184	-17 219	-17 192
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	2 665	18 183	3 260	618	4 261	766
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	0	-2 923	1 318	0	-685	310
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-358	-15 382	-4 674	-83	-3 605	-1 099
Przepływy pieniężne netto razem	2 297	-122	-96	533	-29	-23
Aktywa razem	31 445	62 423	141 084	7 190	14 517	33 030
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	35 242	65 429	142 905	8 058	15 216	33 456
Zobowiązania długoterminowe	3 624	20 411	37 987	829	4 747	8 893
Zobowiązania krótkoterminowe	31 619	45 018	104 918	7 229	10 469	24 563
Kapitał własny	-3 797	-3 005	-1 821	-868	-699	-428
Kapitał zakładowy	1 000	1 000	1 000	229	233	234
Liczba akcji (w szt.)	25 000 000	25 000 000	25 000 000	25 000 000	25 000 000	25 000 000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	-0,03	-2,94	-2,93	-0,01	-0,69	-0,69
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	-0,03	-2,94	-2,93	-0,01	-0,69	-0,69
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	-0,15	0,10	-0,07	-0,03	-0,03	-0,02
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	-0,15	0,10	-0,07	-0,03	-0,03	-0,02
Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Średnie kursy wymiany złotego w stosunku do euro w okresach objętych sprawozdaniem finansowym oraz za okresy porównywalne ustalane są na podstawie kursów ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski. Podstawowe pozycje bilansu, rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych z prezentowanego sprawozdania finansowego oraz danych porównywalnych przeliczono na euro.

Poszczególne pozycje bilansu przeliczono według kursów ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski dla euro obowiązujących na ostatni dzień okresu – kurs średni na dzień 30.09.2018 roku wynosił 4,2535 zł, kurs średni na dzień 31.12.2018 roku wynosił 4,3000 zł, a kurs średni na dzień 30.09.2019 roku wynosił 4,3736 zł.

Poszczególne pozycje rachunku zysków i strat oraz sprawozdania z przepływów pieniężnych przeliczono według kursów stanowiących średnią arytmetyczną średnich kursów ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski dla euro obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca w danym okresie sprawozdawczym.

Kurs średni w okresie 01.01.2018 – 30.09.2018 roku obliczony jako średnia arytmetyczna kursów obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca wynosił: 1 EUR = 4,2535 PLN.

Kurs średni w okresie 01.01.2019 – 30.09.2019 roku obliczony jako średnia arytmetyczna kursów obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca wynosił: 1 EUR = 4,3086 PLN.

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z WYNIKÓW DZIAŁALNOŚCI

	Okres 9 m-cy zakończony 30/09/2019 PLN'000	Okres 3 m-cy zakończony 30/09/2019 PLN'000	Okres 9 m-cy zakończony 30/09/2018 PLN'000	Okres 3 m-cy zakończony 30/09/2018 PLN'000
Działalność kontynuowana				
Przychody z umów przelewu wierzytelności	4 208	1 481	6 873	1 543
Przychody windykacyjne	158	116	55	19
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	0	0	0	0
Przychody ze sprzedaży wierzytelności	299	0	5 408	1 985
Przychody pozostałe	69	2	1 054	0
Koszty sprzedanych wierzytelności	-79	0	-2 768	-347
Koszty wierzytelności	-750	-350	-888	-259
Wartość sprzedanych towarów	0	0	0	0
Zysk (strata) brutto na sprzedaży	3 905	1 249	9 734	2 941
Koszty sprzedaży	0	0	0	0
Koszty zarządu	-4 220	-1 284	-7 601	-2 116
Pozostałe przychody operacyjne	305	0	1 475	107
Pozostałe koszty operacyjne	-162	0	-1 721	-136
Zysk (strata) na działalności operacyjnej	-172	-35	1 887	796
Przychody finansowe	55	4	3 907	1 802
Koszty finansowe	-675	-79	-78 620	-75 510
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	-792	-110	-72 826	-72 912
Podatek dochodowy	0	0	-299	-197
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	-792	-110	-73 125	-73 109
Działalność zaniechana				
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	0	0	0,00	0
Zysk (strata) netto	-792	-110	-73 125	-73 109
Zysk (strata) netto przypadający na:				
Właścicieli jednostki dominującej	-792	-110	-73 125	-73 109
Udziałowców niekontrolujących	0	0	0	0
Inne całkowite dochody	0	0	0	0
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów	0	0	0	0
Inne całkowite dochody (netto)	0	0	0	0
Całkowity dochód za okres sprawozdawczy	0	0	0	0
Zysk (strata) na jedną akcję (w zł / EUR na jedną akcję)				
Zwykły	-0,03	0,00	-2,93	-2,92
Rozwodniony	-0,03	0,00	-2,93	-2,92

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	Stan na 30/09/2019 PLN'000	Stan na 31/12/2018 PLN'000	Stan na 30/09/2018 PLN'000
AKTYWA			
Aktywa trwałe			
Rzeczowe aktywa trwałe	85	331	388
Nieruchomości inwestycyjne	0	0	0
Wartość firmy	0	0	0
Pozostałe wartości niematerialne	0	0	0
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	0	0	0
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	731	731	638
Należności z tytułu leasingu finansowego	0	0	0
Pozostałe aktywa finansowe	5	5	17 797
Pozostałe aktywa	143	333	542
Aktywa trwałe razem	964	1 400	19 365
Aktywa obrotowe			
Zapasy	0	0	4
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	23 558	59 566	78 977
Należności z tytułu leasingu finansowego	0	0	0
Pozostałe aktywa finansowe	1 323	1 323	40 743
Bieżące aktywa podatkowe	0	0	880
Pozostałe aktywa	3 277	0	948
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	2 323	134	167
Aktywa klasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży			
Aktywa obrotowe razem	30 482	61 023	121 719
Aktywa razem	31 445	62 423	141 084

	Stan na 30/09/2019 PLN'000	Stan na 31/12/2018 PLN'000	Stan na 30/09/2018 PLN'000
PASYWA			
Kapitał własny			
Wyemitowany kapitał akcyjny	1 000	1 000	1 000
Nadwyżka ze sprzedaży akcji	0	0	0
Kapitał rezerwowy	72 204	72 204	72 204
Zyski zatrzymane	-792	-74 553	-73 125
Zysk (strata) z lat ubiegłych	-76 209	-1 656	-1 900
Kapitały przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej	-3 797	-3 005	-1 821
Kapitały przypadające udziałom niesprawującym kontroli			
Razem kapitał własny	-3 797	-3 005	-1 821
Zobowiązania długoterminowe			
Długoterminowe pożyczki i kredyty bankowe	0	16 628	16 845
Pozostałe zobowiązania finansowe	67	227	286
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych	0	0	0
Rezerwa na podatek odroczone	3 556	3 556	3 316
Rezerwy długoterminowe	0	0	0
Przychody przyszłych okresów	0	0	17 540
Pozostałe zobowiązania	0	0	0
Zobowiązania długoterminowe razem	3 624	20 411	37 987
Zobowiązania krótkoterminowe			
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	2 384	2 174	1 758
Krótkoterminowe pożyczki i kredyty bankowe	25 906	11 788	10 539
Pozostałe zobowiązania finansowe	11	149	122
Bieżące zobowiązania podatkowe	273	0	1 125
Rezerwy krótkoterminowe	0	1 214	75 967
Przychody przyszłych okresów	3 045	27 353	9 630
Pozostałe zobowiązania	0	2 340	5 777
Zobowiązania związane bezpośrednio z aktywami klasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży	0	0	0
Zobowiązania krótkoterminowe razem	31 619	45 018	104 918
Zobowiązania razem	35 242	65 429	142 905
Pasywa razem	31 445	62 424	141 084

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

	Okres od 01/01/2019 do 30/09/2019 PLN	Okres od 01/07/2019 do 30/09/2019 PLN	Okres od 01/01/2018 do 30/09/2018 PLN	Okres od 01/07/2018 do 30/09/2018 PLN
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ				
Zysk za rok obrotowy	-792	-110	-72 826	-72 912
Korekty razem	3 447	-933	76 086	76 440
Amortyzacja	39	9	282	53
Zyski (straty) z różnic kursowych	0	0	0	0
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0	0	105	261
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0	0	-226	119
Zmiana stanu rezerw	-1 927	0	75 293	74 041
Zmiana stanu zapasów	4	0	0	0
Zmian stanu należności	36 008	25 546	29 773	9 090
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych	210	-699	3 998	203
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-6 621	-3 370	-33 231	-9 322
Inne korekty	-24 266	-22 419	92	1 995
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	2 655	-1 043	3 260	3 528
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ				
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych	0	0	0	0
Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych	0	0	0	0
Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych / praw majątkowych	0	0	-114	0
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych / praw majątkowych	0	0	1 432	0
Wydatki na nabycie nieruchomości inwestycyjnych	0	0	0	0
Wpływy ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych	0	0	0	0
Wydatki na nabycie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	0	0	0	0
Wpływy ze sprzedaży aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	0	0	0	0
Wydatki na nabycie aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	0	0	0	0
Wpływy ze sprzedaży aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	0	0	0	0
Pożyczki udzielone	0	0	0	0
Otrzymane spłaty pożyczek udzielonych	0	0	0	0
Otrzymane odsetki	0	0	0	0
Otrzymane dywidendy	0	0	0	0
Środki pieniężne netto (wydane) / wygenerowane w związku z działalnością inwestycyjną	0	0	1 318	0
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ				
Wpływy z tytułu emisji akcji	0	0	0	0
Nabycie akcji własnych	0	0	0	0
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	5 372	0
Wykup dłużnych papierów wartościowych	0	0	-4 328	-1 238
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	0	0	0	0
Spłata kredytów i pożyczek	0	0	-1 904	-847
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	-299	-11	-272	-115
Dywidendy wypłacone	0	0	0	0
Odsetki zapłacone	-59	0	-3 542	-1 187
Inne wpływy finansowe	0	0	0	0
Inne wydatki finansowe	0	0	0	0
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności finansowej	-358	-11	-4 674	-3 387
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	2 297	-1 054	-96	141
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	26	3 377	263	26
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU	2 323	2 323	167	167

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Kapitał podstawowy PLN'000	Kapitał zapasowy PLN'000	Zysk (strata) z lat ubiegłych PLN'000	Niepodzielony wynik PLN'000	Kapitał własny właścicieli jednostki dominującej PLN'000
Zmiany w kapitale własnym od 01/01/2018 do 30/09/2018					
Stan na 01/01/2018	1 000	67 099	4 860	0	72 959
Emisja akcji	0	0	0	0	0
Zwiększenie	0	5 105	-1 655	-73 125	-69 675
Zmniejszenie	0	0	-5 105	0	-5 105
Stan na 30/09/2018	1 000	72 204	-1 900	-73 125	-1 821
Zmiany w kapitale własnym od 01/01/2018 do 31/12/2018					
Stan na 01/01/2018	1 000	67 099	4 860	0	72 959
Emisja akcji	0	0	0	0	0
Zwiększenia	0	5 105	0	-74 555	-69 450
Zmniejszenia	0	0	0	-5 105	-5 105
Stan na 01/01/2018	1 000	72 204	4 860	-79 660	-1 596
Zmiany w kapitale własnym od 01/01/2019 do 30/09/2019					
Stan na 01/01/2019	1 000	72 204	-1 656	-74 553	-3 005
Emisja akcji	0	0	0	0	0
Zwiększenia	0	0	-74 553	-792	-75 345
Zmniejszenia	0	0	0	74 553	74 553
Stan na 01/01/2018	1 000	72 204	-76 209	-792	-3 797

INFORMACJA DODATKOWA

Kwartalna informacja finansowa została sporządzona zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) obowiązującymi na dzień 30.09.2019 r. Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego, w szczególności zasady wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego za okresy od 1 stycznia do 30 września 2018 roku i od 1 stycznia do 30 września 2019 roku oraz w ostatnim rocznym sprawozdaniu finansowym Emitenta były stosowane w sposób ciągły z uwzględnieniem zmian dostosowawczych zapewniających porównywalność informacji. Wszystkie kwoty przedstawione w sprawozdaniu finansowym i innych informacjach finansowych są wykazywane w tysiącach złotych (tysiącach euro), o ile nie zaznaczono inaczej.

Kwartalna informacja finansowa nie zawiera wszystkich informacji, które ujawniane są w rocznym sprawozdaniu finansowym sporządzonym zgodnie z MSSF. Niniejszą kwartalną informację finansową należy czytać łącznie z rocznym sprawozdaniem finansowym FAST FINANCE S.A. za rok obrotowy 2018.

Kwartalna informacja finansowa została sporządzona przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości.

Korekty błędów oraz zmiana zasad rachunkowości

Emitent nie dokonywał zmian zasad rachunkowości i dokonywał korekt błędów podstawowych.

Rodzaj oraz kwoty zmian wartości szacunkowych kwot, które były prezentowane w poprzednich okresach śródrocznych bieżącego roku obrotowego, lub zmiany wartości szacunkowych kwot, które były prezentowane w poprzednich latach obrotowych.

W okresie objętym raportem, nie wystąpiły wymienione w powyższym punkcie zmiany wartości szacunkowych.

Informacje o zasadach przyjętych przy kwartalnej informacji finansowej.

Przy kwartalnej informacji finansowej przyjęto następujące zasady rachunkowości, w tym metody wyceny aktywów i pasywów, przychodów i kosztów oraz ustalania wyniku finansowego.

Wartość firmy

Wartość firmy w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym nie jest amortyzowana, ale podlega okresowym testom na utratę wartości.

Wycena aktywów i pasywów oraz wyniku finansowego

W kwartalnej informacji finansowej Spółka wykazuje zdarzenia gospodarcze zgodnie z ich treścią ekonomiczną. Wynik finansowy za dany rok obrotowy obejmuje wszystkie osiągnięte i przypadające na jej rzecz przychody oraz związane z tymi przychodami koszty zgodnie z zasadami memoriału, współmierności przychodów i kosztów oraz ostrożnej wyceny.

Wartości niematerialne i prawne oraz środki trwałe

Wartości niematerialne i prawne oraz środki trwałe o wartości nieprzekraczającej kwoty określonej w przepisach ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych dopuszczających zastosowanie jednorazowego odpisu amortyzacyjnego, amortyzuje się w sposób uproszczony, dokonując jednorazowego odpisu ich pełnej wartości, w miesiącu, w którym przyjęto je do użytkowania.

Wartość początkową wartości niematerialnych i prawnych oraz środków trwałych zmniejszają odpisy amortyzacyjne.

Wartości niematerialne i prawne oraz środki trwałe, przekraczające kwotę ustaloną dla potrzeb amortyzacji zgodnie z ustawą o podatku dochodowym od osób prawnych, podlegają odpisom amortyzacyjnym drogą systematycznego, planowego rozłożenia ich wartości początkowej na ustalony okres amortyzacji.

Środki trwałe amortyzowane są metodą liniową w okresie przewidywanej ekonomicznej użyteczności, według następujących zasad:

Prawo wieczystego użytkowania gruntów	2,5%
Budynki i budowle	2,5%
Urządzenia techniczne i maszyny (z wyłączeniem sprzętu komputerowego)	14-20%
Sprzęt komputerowy	33%
Środki transportu	20%
Inne środki trwałe	10-25%

Jeżeli jednostka przyjęła do używania obce środki trwałe lub wartości niematerialne i prawne na mocy umowy, zgodnie z którą jedna ze stron (finansujący) oddaje drugiej stronie (korzystający), środki trwałe lub wartości niematerialne i prawne do odpłatnego używania lub również pobierania pożytków na czas oznaczony, środki te i wartości zalicza się do aktywów trwałych korzystającego.

Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia

Aktywa trwałe zaklasyfikowane jako przeznaczone do zbycia wycenia się według jednej z dwóch wartości: wartości bilansowej lub wartości godziwej pomniejszonej o koszty związane ze sprzedażą. Spółka klasyfikuje składnik aktywów jako przeznaczony do sprzedaży, jeśli jego wartość bilansowa zostanie odzyskana w drodze transakcji sprzedaży, a nie poprzez jego dalsze użytkowanie.

Rzeczowe aktywa obrotowe

Spółka nie prowadzi ewidencji materiałów i towarów.

Aktywa finansowe

Aktywa finansowe ujmowane są według daty zawarcia transakcji. Aktywa finansowe w dniu ich nabycia lub powstania, klasyfikowane są do kategorii: aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, pożyczki i należności, aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności, aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

Krajowe należności w ciągu roku obrotowego wykazuje się w wartości nominalnej, tj. w wartości ustalonej przy ich powstaniu, natomiast na dzień bilansowy wykazuje się je w kwotach wymaganej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny.

Należności krótkoterminowe obejmują zakupione i zweryfikowane wierzytelności, do których jednostka posiada tytuły prawne i potwierdzenia przez wierzycieli. Należności wycenione są na dzień bilansowy w kwotach wymagających zapłaty z podziałem na płatne w okresie dwunastu miesięcy po dniu bilansowym i powyżej dwunastu miesięcy. Na dzień bilansowy wycenia się w wartości wymaganej zapłaty pomniejszone o ewentualne odpisy aktualizujące.

Wyrażone w walutach obcych wycenia się na dzień bilansowy po kursie kupna stosowanym w tym dniu przez bank, z którego usług korzysta jednostka, nie wyższym jednak od kursu średniego ustalonego dla danej waluty przez NBP na ten dzień.

Aktywa finansowe długoterminowe

Udziały w innych jednostkach lub inne inwestycje wycenia się na dzień bilansowy według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Udziały lub akcje po początkowym ujęciu w cenie nabycia podlegają porównaniu i skorygowaniu do wartości w cenie możliwej do uzyskania przy sprzedaży. Różnicę zalicza się do kosztów operacji finansowych. Udziały w jednostkach powiązanych wycenia się według

ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości lub według wartości godziwej. Wartość w cenie nabycia przeszacowuje się do wartości w cenie rynkowej lub metodą praw własności.

Aktywa finansowe krótkoterminowe

Inwestycje krótkoterminowe wycenia się nie rzadziej niż na dzień bilansowy według ceny nabycia lub ceny rynkowej, zależnie od tego, która z nich jest niższa, a krótkoterminowe inwestycje, dla których nie istnieje aktywny rynek, według wartości godziwej.

W przypadku wyceny inwestycji według ceny rynkowej różnica między wyższą ceną nabycia a niższą ceną rynkową obciąża koszty finansowe.

W przypadku ustania przyczyny, dla której dokonano odpisu aktualizującego, równowartość całości lub odpowiedniej części uprzednio dokonanego odpisu aktualizującego zwiększa wartość danego składnika aktywów i podlega zaliczeniu do pozostałych przychodów finansowych.

Klasyfikacja i wycena akcji i udziałów w innych podmiotach

Akcje i udziały wyceniane są w wartości godziwej.

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty obejmują środki pieniężne w kasie depozyty bankowe płatne na żądanie, inne krótkoterminowe inwestycje o pierwotnym terminie wymagalności do trzech miesięcy od dnia ich założenia, otrzymania, nabycia lub wystawienia oraz o dużej płynności. Wykazywane są w wartości nominalnej. Wyrażone w walutach obcych wycenia się na dzień bilansowy po kursie kupna stosowanym w tym dniu przez bank, z którego usług korzysta jednostka, nie wyższym jednak od kursu średniego ustalonego dla danej waluty przez NBP na ten dzień.

Kapitał własny

Kapitał własny wykazywany jest według wartości nominalnej z podziałem na jego rodzaje i według zasad określonych przepisami prawa i postanowieniami Statutu.

Kapitał akcyjny w sprawozdaniu finansowym wykazuje się w wysokości określonej w statucie i wpisanej w Krajowym Rejestrze Sądowym.

Akcje własne wyceniane są w cenie nabycia.

Zasady tworzenia rezerw

Rezerwy wycenia się w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości.

Rezerwy tworzy się na: pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania, których kwotę można w sposób wiarygodny oszacować, a w szczególności na straty z transakcji gospodarczych w toku.

Rezerwy mogą być tworzone w szczególności na:

- straty z transakcji gospodarczych w toku, tj. udzielonych gwarancji i poręczeń, operacji kredytowych oraz skutków toczącego się postępowania sądowego,
- przyszłe zobowiązania spowodowane restrukturyzacją, jeżeli na podstawie odrębnych przepisów Spółka jest zobowiązana do jej przeprowadzenia lub zawarto wiążące umowy, a plany restrukturyzacji pozwalają w sposób wiarygodny oszacować wartość tych przyszłych zobowiązań,
- odroczony podatek dochodowy,
- świadczenia pracownicze.

Zobowiązania długoterminowe i krótkoterminowe

Zobowiązania wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty. Wyrażone w walutach obcych wycenia się na dzień bilansowy po kursie sprzedaży stosowanym w tym dniu przez bank, z którego usług korzysta jednostka, nie wyższym jednak od kursu średniego ustalonego dla danej waluty przez NBP na ten dzień.

Bierne rozliczenia międzyokresowe

Bierne rozliczenia międzyokresowe obejmują równowartość zakupionych i zweryfikowanych należności długoterminowych i krótkoterminowych. Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów dokonywane są w wysokości zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy.

Ustalenie wyniku finansowego

Przychody ze sprzedaży obejmują uzyskane kwoty odzyskanych wierzytelności.

Koszty działalności podstawowej, które można bezpośrednio przyporządkować przychodom osiągniętym przez jednostkę, wpływają na wynik finansowy jednostki za ten okres sprawozdawczy, w którym przychody te wystąpiły. Koszty, które można jedynie w sposób pośredni przyporządkować przychodom lub innym korzyściom osiąganym przez jednostkę, wpływają na wynik finansowy jednostki w części, w której dotyczą danego okresu sprawozdawczego, zapewniając ich współmierność do przychodów lub innych korzyści ekonomicznych.

Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Do pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych zaliczane są w szczególności pozycje związane:

- ze zbyciem środków trwałych, środków trwałych w budowie, wartości niematerialnych i prawnych,
- z odpisaniem należności i zobowiązań przedawnionych, umorzonych, nieściągalnych, z wyjątkiem należności i zobowiązań o charakterze publicznoprawnym nieobciążających kosztów,
- z utworzeniem i rozwiązaniem rezerw, z wyjątkiem rezerw związanych z operacjami finansowymi,
- z odpisami aktualizującymi wartość aktywów i ich korektami, z wyjątkiem odpisów obciążających koszty wytworzenia sprzedanych produktów lub sprzedanych towarów koszty sprzedaży lub koszty finansowe,
- z odszkodowaniami, karami i grzywnami,
- z przekazaniem lub otrzymaniem nieodpłatnie, w tym w drodze darowizny aktywów, w tym także środków pieniężnych na inne cele niż nabycie lub wytworzenie środków trwałych, środków trwałych w budowie albo wartości niematerialnych i prawnych.

Przychody i koszty finansowe

Przychody i koszty finansowe obejmują w szczególności przychody i koszty dotyczące:

- zbycie finansowych aktywów trwałych oraz inwestycji,
- aktualizacja wartości finansowych oraz inwestycji,
- przychodów z tytułu udziału w zyskach innych jednostek,
- naliczonych, zapłaconych oraz otrzymanych odsetek,
- zrealizowanych i niezrealizowanych różnic kursowych,
- pozostałych pozycji związanych z działalnością finansową.

Przychody i koszty finansowe ujmowane są w sprawozdaniu zgodnie z zasadą ostrożności i współmierności.

Podatek dochodowy i podatek odroczony

Podatek dochodowy obejmuje rzeczywiste zobowiązania podatkowe za dany okres sprawozdawczy, ustalony zgodnie z obowiązującymi przepisami ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz zmianę stanu aktywów z tytułu podatku odroczonego oraz rezerwy na podatek odroczony.

W związku z przejściowymi różnicami między wykazywaną w księgach rachunkowych wartością aktywów i pasywów a ich wartością podatkową Spółka tworzy rezerwę i ustala aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, którego jest płatnikiem.

Wartość podatkowa aktywów jest to kwota wpływająca na pomniejszenie podstawy obliczenia podatku dochodowego w przypadku uzyskania z nich, w sposób pośredni lub bezpośredni korzyści ekonomicznych. Jeżeli uzyskanie korzyści ekonomicznych z tytułu określonych aktywów nie powoduje pomniejszenia podstawy obliczenia podatku dochodowego, to wartość podatkowa aktywów jest ich wartością księgową.

Wartością podatkową pasywów jest ich wartość księgowa pomniejszona o kwoty, które w przyszłości pomniejszą podstawę podatku dochodowego.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala się w wysokości kwoty przewidzianej w przyszłości do odliczenia do podatku dochodowego, w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi, które spowodują w przyszłości zmniejszenie podstawy obliczenia podatku dochodowego oraz straty podatkowej możliwej do odliczenia, ustalonej przy uwzględnieniu zasady ostrożności.

Rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego tworzy się w wysokości kwoty podatku dochodowego, wymagającej w przyszłości zapłaty, w związku z występowaniem dodatnich różnic przejściowych, to jest różnic, które spowodują zwiększenie podstawy obliczenia podatku dochodowego w przyszłości.

Wysokość rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala się przy uwzględnieniu stawek podatku dochodowego obowiązujących w roku powstania obowiązku podatkowego.

Rezerwa i aktywa z tytułu podatku odroczonego dochodowego są wykazywane w bilansie oddzielnie. Rezerwy i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, dotyczą operacji gospodarczych rozliczanych z kapitałem własnym, który odnosi się na kapitał własny.

Utrata wartości

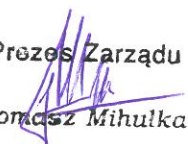
Na każdy dzień bilansowy dokonuje się przeglądu wartości netto składników majątku trwałego w celu stwierdzenia, czy nie występują przesłanki wskazujące na możliwość utraty ich wartości. Jeśli istnieją takie przesłanki, szacowana jest wartość odzyskania danego składnika aktywów w celu ustalenia potencjalnego odpisu z tego tytułu. Szacowana wartość to cena sprzedaży netto lub wartość użytkowa, w zależności od tego, która z nich jest wyższa.

Sporządził:


Arkadiusz Mączka

Lesław Hnat

Zarządca

Prezes Zarządu

Tomasz Mihułka

Wrocław, 29 listopada 2019 r.