



SKONSOLIDOWANY RAPORT KWARTALNY
ZA

III KWARTAŁ 2018 ROKU

ZA OKRES 01.01.2018 - 30.09.2018

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

FAST FINANCE S.A.
UL. WOŁOWSKA 20
51-116 WROCŁAW

SPIS TREŚCI

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE ZA III KWARTAŁ 2018 ROKU	4
INFORMACJA DODATKOWA DO SPRAWOZDANIA.....	14
1. Podstawa działalności Grupy Kapitałowej FAST FINANCE S.A.....	14
2. Przedmiot działalności.....	14
3. Podstawa sporządzenia oraz zasady rachunkowości.....	15
4. Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzeniu śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za III kwartał 2018 roku.	15
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.....	20
6. Informacja na temat segmentów działalności.	20
7. Wskazanie akcjonariuszy posiadających bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Emitenta na dzień przekazania raportu.	20
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.	23
9. Objasnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności działalności Emitenta i Grupy w prezentowanym okresie.....	24
10. Zwięzły opis istotnych dokonań lub niepowodzeń Emitenta i Grupy w okresie, którego dotyczy raport, wraz z wykazem najważniejszych zdarzeń dotyczących Emitenta i Grupy.	24
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.	27
12. Informacja dotycząca zmian zobowiązań warunkowych lub aktywów warunkowych, które nastąpiły od czasu zakończenia ostatniego roku obrotowego.	27
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.	28
14. Stanowisko Zarządu odnośnie do możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników.	28
15. Informacje dotyczące wypłaconej (lub zadeklarowanej) dywidendy, łącznie i w przeliczeniu na jedną akcję, z podziałem na akcje zwykłe i uprzywilejowane.	28
16. Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych.....	28
17. Wskazanie postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji.....	28
18. Informacje o zawarciu przez Emitenta lub jednostkę od niego zależną jednej lub wielu transakcji z podmiotami powiązаныmi.	29
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.	29

20. Inne informacje, które zdaniem Emitenta są istotne dla oceny sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej i wyniku finansowego Grupy.....	30
21. Wskazanie zdarzeń, które wystąpiły po dniu, na który sporządzono śródroczne skrócone skonsolidowane kwartalne sprawozdanie finansowe, nieujętych w tym sprawozdaniu, a mogących w znaczący sposób wpłynąć na przyszłe wyniki finansowe Grupy.....	32
22. Wskazanie czynników, które w ocenie Emitenta będą miały wpływ na wyniki Grupy w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału.....	36
KWARTALNA INFORMACJA FINANSOWA FAST FINANCE S.A.	41
INFORMACJA DODATKOWA	48

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE ZA III KWARTAŁ 2018 ROKU

	Okres zakończony 30/09/2018	Okres zakończony 31/12/2017	Okres zakończony 30/09/2017	Okres zakończony 30/09/2018	Okres zakończony 31/12/2017	Okres zakończony 30/09/2017
	PLN'000	PLN'000	PLN'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	14 689		22 957	3 453		5 393
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	3 006		7 415	707		1 742
Zysk (strata) brutto	(71 786)		7 512	(16 877)		1 765
Zysk (strata) netto	(72 258)		5 940	(16 988)		1 395
Łączne całkowite dochody	(72 258)		5 940	(16 988)		1 395
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	3 268		(7 546)	768		(1 773)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	1 318		15 091	310		3 545
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(4 674)		(12 585)	(1 099)		(2 957)
Przepływy pieniężne netto, razem	(88)		(5 040)	(21)		(1 184)
Aktywa, razem	162 348	192 960	205 520	38 008	46 263	47 694
Zobowiązania długoterminowe	52 803	85 773	102 144	12 362	20 565	23 704
Zobowiązania krótkoterminowe	105 999	29 727	27 360	24 816	7 127	6 349
Kapitał własny	3 546	77 460	76 016	830	18 572	17 641
Kapitał zakładowy	1 000	1 000	1 000	234	240	232
Liczba akcji (w szt.)	25 000 000		25 000 000	25 000 000		25 000 000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/ EUR)	(2,89)		0,24	(0,68)		0,06
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/ EUR)	(2,89)		0,24	(0,68)		0,06
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł/ EUR)	0,14		3,04	0,03		0,71
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł/ EUR)	0,14		3,04	0,03		0,71
Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł/ EUR)	-		-	-		-

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 4,2714 zł, kurs średni na dzień 31.12.2017 roku wynosił 4,1709 zł, a kurs średni na dzień 30.09.2017 roku wynosił 4,3091 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 01.01.2017 – 30.09.2017 roku obliczony jako średnia arytmetyczna kursów obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca wynosił: 1 EUR = 4,2566 PLN.

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

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z WYNIKÓW DZIAŁALNOŚCI

	Okres 9 m-cy zakończony 30/09/2018	Okres 3 m-cy zakończony 30/09/2018	Okres 9 m-cy zakończony 30/09/2017	Okres 3 m-cy zakończony 30/09/2017
	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000
Działalność kontynuowana				
Przychody z umów przelewu wierzytelności	8 172	1 858	14 434	4 513
Przychody windykacyjne	55	19	74	18
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	-	-	-	-
Przychody ze sprzedaży wierzytelności	5 408	1 985	7 111	138
Przychody pozostałe	1 054	-	1 338	494
Koszty sprzedanych wierzytelności	(2 768)	(347)	(4 030)	(37)
Koszty wierzytelności	(1 026)	(292)	(1 211)	(253)
Wartość sprzedanych towarów	-	-	-	-
Zysk (strata) brutto na sprzedaży	10 895	3 223	17 716	4 873
Koszty sprzedaży	-	-	-	-
Koszty zarządu	(7 649)	(2 152)	(10 083)	(3 309)
Zysk (strata) ze sprzedaży	3 246	1 071	7 633	1 564
Pozostałe przychody operacyjne	1 484	110	1 494	827
Pozostałe koszty operacyjne	(1 724)	(137)	(1 712)	(538)
Zysk (strata) na działalności operacyjnej	3 006	1 044	7 415	1 853
Przychody finansowe	3 907	1 802	4 070	1 377
Koszty finansowe	(78 699)	(75 532)	(3 973)	(1 058)
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	(71 786)	(72 686)	7 512	2 172
Podatek dochodowy	(472)	(239)	(1 537)	(404)
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	(72 258)	(72 925)	5 940	1 768
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	-	-	-	-
Zysk (strata) netto	(72 258)	(72 925)	5 940	1 768
Zysk (strata) netto przypadający na:				
Właścicieli jednostki dominującej	(72 258)	(72 925)	5 940	1 768
Udziałowców niekontrolujących	-	-	-	-
Zysk (strata) na jedną akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)				
Zwykły	(2,89)	(2,92)	0,24	0,07
Rozwodniony	(2,89)	(2,92)	0,24	0,07

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	Stan na 30/09/2018	Stan na 31/12/2017	Stan na 30/09/2017
	PLN'000	PLN'000	PLN'000
AKTYWA			
Aktywa trwałe			
Rzeczowe aktywa trwałe	388	635	756
Nieruchomości inwestycyjne	-	-	-
Wartość firmy	-	-	-
Pozostałe wartości niematerialne	-	-	-
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	-	-	-
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	638	372	393
Należności z tytułu leasingu finansowego	-	-	-
Pozostałe aktywa finansowe	17 792	4 472	4 372
Pozostałe aktywa	542	817	1 103
Aktywa trwałe razem	19 360	6 296	6 624
Aktywa obrotowe			
Zapasy	4	4	4
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	100 238	131 461	145 236
Należności z tytułu leasingu finansowego	-	-	-
Pozostałe aktywa finansowe	40 743	53 254	52 179
Bieżące aktywa podatkowe	880	437	-
Pozostałe aktywa	948	1 245	1 293
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	175	263	184
Aktywa obrotowe razem	142 988	186 664	198 896
AKTYWA RAZEM	162 348	192 960	205 520

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2018 r.

	Stan na 30/09/2018	Stan na 31/12/2017	Stan na 30/09/2017
	PLN'000	PLN'000	PLN'000
PASYWA			
Kapitał własny			
Wyemitowany kapitał akcyjny	1 000	1 000	1 000
Nadwyżka ze sprzedaży akcji	-	-	-
Kapitał rezerwowy	74 426	69 321	69 321
Zysk (strata) z lat ubiegłych	378	(245)	(245)
Zyski zatrzymane	(72 258)	7 384	5 940
	3 546	77 460	76 016
Kapitały przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej	3 546	77 460	76 016
Kapitały przypadające udziałom niesprawującym kontroli	-	-	-
Razem kapitał własny	3 546	77 460	76 016
Zobowiązania długoterminowe			
Długoterminowe pożyczki i kredyty bankowe	16 845	17 240	20 846
Pozostałe zobowiązania finansowe	286	234	289
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych	-	-	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 316	4 123	3 856
Rezerwy długoterminowe	-	-	-
Przychody przyszłych okresów	32 356	64 176	77 153
Pozostałe zobowiązania	-	-	-
Zobowiązania długoterminowe razem	52 803	85 773	102 144
Zobowiązania krótkoterminowe			
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	1 776	1 050	702
Krótkoterminowe pożyczki i kredyty bankowe	10 539	10 682	6 451
Pozostałe zobowiązania finansowe	122	277	372
Bieżące zobowiązania podatkowe	2 282	1 013	1 085
Rezerwy krótkoterminowe	75 967	674	738
Przychody przyszłych okresów	11 325	14 193	16 078
Pozostałe zobowiązania	3 988	1 838	1 934
Zobowiązania krótkoterminowe razem	105 999	29 727	27 360
Zobowiązania razem	158 802	115 500	129 504
PASYWA RAZEM	162 348	192 960	205 520

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPIYU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

	Okres od 01/01/2018 do 30/09/2018	Okres od 01/07/2018 do 30/09/2018	Okres od 01/01/2017 do 30/09/2017	Okres od 01/07/2017 do 30/09/2017
	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000
PRZEPIYU PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ				
Zysk (strata) brutto	(71 787)	(72 687)	7 512	2 172
Korekty razem	75 055	76 223	(15 058)	(15 018)
Amortyzacja ujęta w wyniku finansowym	282	53	368	122
Zyski (straty) z różnic kursowych	-	-	-	-
Koszty / przychody z odsetek	105	261	(407)	(461)
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	(226)	119	-	-
Zmiana stanu rezerw	75 293	74 041	171	(44)
Zmiana stanu zapasów	-	-	-	-
Zmiana stanu należności	31 429	9 050	8 381	(15 804)
Zmiana stanu zobowiązań	2 195	192	(2 036)	(750)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(34 115)	(9 488)	(20 226)	2 772
Podatek zapłacony	(246)	-	(1 309)	(853)
Pozostałe korekty	338	1 995	-	-
Przepiyu pieniężne netto z działalności operacyjnej	3 268	3 536	(7 546)	(12 846)
PRZEPIYU PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ				
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych	-	-	-	-
Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych	-	-	-	-
Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych / praw majątkowych	(114)	-	(492)	(488)
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych / praw majątkowych	1 432	-	408	-
Wydatki na nabycie nieruchomości inwestycyjnych	-	-	-	-
Wpływy ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych	-	-	-	-
Wydatki na nabycie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-	-	(5 300)	-
Wpływy ze sprzedaży aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-	-	20 473	-
Wydatki na nabycie aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	-	-	-	-
Wpływy ze sprzedaży aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	-	-	-	-
Pożyczki udzielone	-	-	-	-
Otrzymane spłaty pożyczek udzielonych	-	-	-	-
Otrzymane odsetki	-	-	2	-
Otrzymane dywidendy	-	-	-	-
Przepiyu pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	1 318	-	15 091	(488)
PRZEPIYU PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ				
Wpływy netto z tytułu emisji akcji	-	-	-	-
Nabycie akcji własnych	-	-	-	-
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 372	-	20 147	-
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(4 328)	(1 238)	(32 984)	(2 930)

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2018 r.

Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	-	-	6 000	4 000
Spłata kredytów i pożyczek	(1 904)	(847)	(2 552)	-
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	(272)	(115)	(291)	(88)
Dywidendy wypłacone	-	-	-	-
Odsetki zapłacone	(3 542)	(1 187)	(2 905)	(585)
Inne wpływy finansowe	-	-	-	-
Inne wydatki finansowe	-	-	-	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(4 674)	(3 387)	(12 585)	397
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	(88)	149	(5 040)	(12 937)
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	(88)	149	(5 040)	(12 937)
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-	-	-
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	263	26	5 224	13 121
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU	175	175	184	184
- w tym środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-	-	-

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy	Zysk (strata) z lat ubiegłych	Nie podzielony wynik	Kapitał własny jednostki dominującej	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000
Zmiany w kapitale własnym od 01/01/2017 do 30/09/2017							
Stan na 01/01/2017	1 000	61 230	-	7 846	70 076	-	70 076
Emisja akcji	-	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenie	-	-	-	(8 091)	(8 091)	-	(8 091)
Zwiększenie	-	8 091	-	5 940	14 031	-	14 031
Stan na 30/09/2017	1 000	69 321	-	5 695	76 016	-	76 016
Zmiany w kapitale własnym od 01/01/2017 do 31/12/2017							
Stan na 01/01/2017	1 000	61 230	-	7 846	70 076	-	70 076
Emisja akcji	-	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenie	-	-	-	(8 091)	(8 091)	-	(8 091)
Zwiększenie	-	8 091	-	7 384	15 475	-	15 475
Stan na 31/12/2017	1 000	69 321	-	7 139	77 460	-	77 460
Zmiany w kapitale własnym od 01/01/2018 do 30/09/2018							
Stan na 01/01/2018	1 000	69 321	7 139	-	77 460	-	77 460
Emisja akcji	-	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenie	-	-	(5 105)	-	(5 105)	-	(5 105)
Zwiększenie	-	5 105	(1 656)	(72 258)	(68 809)	-	(68 809)
Stan na 30/09/2018	1 000	74 426	378	(72 258)	3 546	-	3 546

SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	Okres 9 m-cy zakończony 30/09/2018	Okres 3 m-cy zakończony 30/09/2018	Okres 9 m-cy zakończony 30/09/2017	Okres 3 m-cy zakończony 30/09/2017
	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000
ZYSK (STRATA) NETTO	(72 258)	(72 925)	5 940	1 768
Pozostałe całkowite dochody, które zostaną przeklasyfikowane do wyniku	-	-	-	-
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży po uwzględnieniu efektu podatkowego	-	-	-	-
Pozostałe całkowite dochody, które nie zostaną przeklasyfikowane do wyniku	-	-	-	-
Wycena kapitałowych instrumentów finansowych w wartości godziwej po uwzględnieniu efektu podatkowego	-	-	-	-
Razem pozostałe całkowite dochody netto	-	-	-	-
ŁĄCZNE CAŁKOWITE DOCHODY	(72 258)	(72 925)	5 940	1 768
Łączne całkowite dochody przypadający na:				
Właścicieli jednostki dominującej	(72 258)	(72 925)	5 940	1 768
Udziałowców niekontrolujących	-	-	-	-

Pozycje uzgadniające do danych skonsolidowanych

	30/09/2018			
	Fast Finance S.A.	FF Inkaso Sp. z o.o.	Korekty konsolidacyjne	Dane skonsolidowane
Działalność kontynuowana				
Przychody z umów przelewu wierzytelności	6 873	1 299	-	8 172
Przychody windykacyjne	55	-	-	55
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	-	-	-	-
Przychody pozostałe	1 054	-	-	1 054
Przychody ze sprzedaży wierzytelności	5 408	-	-	5 408
Koszty sprzedanych wierzytelności	(2 768)	-	-	(2 768)
Koszty wierzytelności	(888)	(138)	-	(1 026)
Wartość sprzedanych towarów	-	-	-	-
Koszty sprzedaży	-	-	-	-
Koszty zarządu	(7 601)	(48)	-	(7 649)
Pozostałe przychody operacyjne	1 475	9	-	1 484
Pozostałe koszty operacyjne	(1 721)	(3)	-	(1 724)
Przychody finansowe	3 907	-	-	3 907
Koszty finansowe	(78 620)	(79)	-	(78 699)
Podatek dochodowy	(299)	(173)	-	(472)
Zysk netto	(73 125)	867	-	(72 258)

30/09/2018				
	Fast Finance	FF Inkaso Sp. z	Korekty	Dane
	S.A.	o.o.	konsolidacyjne	skonsolidowane
Działalność kontynuowana				
Rzeczowe aktywa trwałe	388	-	-	388
Nieruchomości inwestycyjne	-	-	-	-
Wartość firmy	-	-	-	-
Pozostałe wartości niematerialne	-	-	-	-
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	-	-	-	-
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	638	-	-	638
Należności z tytułu leasingu finansowego	-	-	-	-
Pozostałe aktywa finansowe	17 797	-	(5)	17 792
Pozostałe aktywa	542	-	-	542
Aktywa trwałe razem	<u>19 365</u>	-	<u>(5)</u>	<u>19 360</u>
Aktywa obrotowe	-	-	-	-
Zapasy	4	-	-	4
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	78 977	23 075	(1 814)	100 238
Należności z tytułu leasingu finansowego	-	-	-	-
Pozostałe aktywa finansowe	40 743	-	-	40 743
Bieżące aktywa podatkowe	880	-	-	880
Pozostałe aktywa	948	-	-	948
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	167	8	-	175
Aktywa obrotowe razem	<u>121 719</u>	<u>23 083</u>	<u>(1 814)</u>	<u>142 988</u>
Aktywa razem	<u>141 084</u>	<u>23 083</u>	<u>(1 819)</u>	<u>162 348</u>

30/09/2018				
	Fast Finance	FF Inkaso Sp. z	Korekty	Dane
	S.A.	o.o.	konsolidacyjne	skonsolidowane
Kapitał własny	-	-	-	-
Wyemitowany kapitał akcyjny	1 000	5	(5)	1 000
Nadwyżka ze sprzedaży akcji	-	-	-	-
Kapitał rezerwowy	72 204	2 222	-	74 426
Zyski zatrzymane	(73 125)	867	-	(72 258)
Zysk (strata) z lat ubiegłych	(1 900)	2 278	-	378
Razem kapitał własny	<u>(1 821)</u>	<u>5 372</u>	<u>(5)</u>	<u>3 546</u>
Długoterminowe pożyczki i kredyty bankowe	16 845	-	-	16 845
Pozostałe zobowiązania finansowe	286	-	-	286
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych	-	-	-	-
Rezerwa na podatek odroczonego	3 316	-	-	3 316
Rezerwy długoterminowe	-	-	-	-
Przychody przyszłych okresów	17 540	14 816	-	32 356
Pozostałe zobowiązania	-	-	-	-
Zobowiązania długoterminowe razem	<u>37 987</u>	<u>14 816</u>	<u>-</u>	<u>52 803</u>
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	1 758	18	-	1 776
Krótkoterminowe pożyczki i kredyty bankowe	10 539	-	-	10 539
Pozostałe zobowiązania finansowe	122	-	-	122
Bieżące zobowiązania podatkowe	1 125	1 157	-	2 282
Rezerwy krótkoterminowe	75 967	-	-	75 967
Przychody przyszłych okresów	9 630	1 695	-	11 325
Pozostałe zobowiązania	5 777	25	(1 814)	3 988
Zobowiązania krótkoterminowe razem	<u>104 918</u>	<u>2 895</u>	<u>(1 814)</u>	<u>105 999</u>

Pasywa razem	141 084	23 083	(1 819)	162 348
---------------------	----------------	---------------	----------------	----------------

	30/09/2018			
	Fast Finance S.A.	FF Inkaso Sp. z o.o.	Korekty konsolidacyjne	Dane skonsolidowane
Zysk strata (brutto)	(72 826)	1 039	-	(71 787)
<i>Korekty razem</i>	76 086	(1 031)	-	75 055
Amortyzacja ujęta w wyniku finansowym	282	-	-	282
Zyski (straty) z różnic kursowych	-	-	-	-
Koszty / przychody z odsetek	105	-	-	105
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	(226)	-	-	(226)
Zmiana stanu rezerw	75 293	-	-	75 293
Zmiana stanu zapasów	-	-	-	-
Zmiana stanu należności	29 773	(158)	1 814	31 429
Zmiana stanu zobowiązań	3 998	11	(1 814)	2 195
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(33 231)	(884)	-	(34 115)
Podatek zapłacony	(246)	-	-	(246)
Pozostałe korekty	338	-	-	338
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	3 260	8	-	3 268
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych	-	-	-	-
Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych	-	-	-	-
Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych / praw majątkowych	(114)	-	-	(114)
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych / praw majątkowych	1 432	-	-	1 432
Wydatki na nabycie nieruchomości inwestycyjnych	-	-	-	-
Wpływy ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych	-	-	-	-
Wydatki na nabycie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-	-	-	-
Wpływy ze sprzedaży aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-	-	-	-
Wydatki na nabycie aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	-	-	-	-
Wpływy ze sprzedaży aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	-	-	-	-
Pożyczki udzielone	-	-	-	-
Otrzymane spłaty pożyczek udzielonych	-	-	-	-
Otrzymane odsetki	-	-	-	-
Otrzymane dywidendy	-	-	-	-
Środki pieniężne netto (wydane) / wygenerowane w związku z działalnością inwestycyjną	1 318	-	-	1 318
Wpływy z tytułu emisji akcji (wydania udziałów)	-	-	-	-
Nabycie akcji własnych	-	-	-	-
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 372	-	-	5 372
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(4 328)	-	-	(4 328)
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	-	-	-	-
Spłata kredytów i pożyczek	(1 904)	-	-	(1 904)

Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	(272)	-	-	(272)
Dywidendy wypłacone	-	-	-	-
Odsetki zapłacone	(3 542)	-	-	(3 542)
Inne wpływy finansowe	-	-	-	-
Inne wydatki finansowe	-	-	-	-
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności finansowej	(4 674)	-	-	(4 674)
PRZEPIŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	(96)	8	-	(88)
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	263	-	-	263
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU	167	8	-	175

INFORMACJA DODATKOWA DO SPRAWOZDANIA

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

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. Wołowskiej 20.

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.

nazwa i siedziba: Fast Finance Spółka Akcyjna we Wrocławiu,
 adres siedziby: ul. Wołowska 20, 51-116 Wrocław,
 główny telefon: +48 71 361 20 42,
 numer fax: +48 71 361 20 42,
 adres poczty elektronicznej: biuro@fastfinance.pl
 strona internetowa: www.fastfinance.pl

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.

Skład osobowy Zarządu:

Prezes Zarządu Andrzej Kiełczewski

Skład osobowy Rady Nadzorczej:

Jarosław Staniec	Członek Rady Nadzorczej
Krzysztof Siekierski	Członek Rady Nadzorczej
Przemysław Dąbrowski	Członek Rady Nadzorczej
Sebastian Kretowicz	Członek Rady Nadzorczej
Tadeusz Błażejowski	Członek Rady Nadzorczej
Tomasz Miłułka	Członek Rady Nadzorczej

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 30.09.2018 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 2017 roku i od 1 stycznia do 30 września 2018 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 2017. 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 2018 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 użytkowania 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,
- odroczonego podatku dochodowego,
- 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.

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 2018 roku FAST FINANCE S.A. jest podmiotem dominującym w Grupie Kapitałowej FAST FINANCE S.A., w skład której wchodzi:

Nazwa:	Siedziba:	Stopień zależności:	Metoda konsolidacji:	Udział Grupy w kapitale:		Udział Grupy w głosach:	
				31.03.2017r.		31.03.2017r.	
FF Inkaso sp. z o.o.	Wrocław	Spółka zależna	Pełna	100%		100%	

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). Pierwszy Zarząd Spółki składa się z Prezesa Zarządu w osobie Pana Jacka Longina Daroszewskiego, Prezesa Zarządu Emitenta.

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. Objasnienia 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 zakupie pakietów wierzytelności, a następnie 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 związku ze złożeniem w dniu 26 czerwca 2018 roku rezygnacji przez Prezesa Zarządu Pana Jacka Longina Daroszewskiego oraz w związku z oddelegowaniem, przez korzystającą ze swoich kodeksowych i statutowych uprawnień Radę Nadzorczą, przewodniczącego Rady Nadzorczej spółki - Pana Andrzeja Kiełczewskiego, do czasowego wykonywania czynności członka zarządu Fast Finance S.A., w dniu 2 lipca 2018 roku Zarząd Spółki podjął uchwałę o niezwłocznym przystąpieniu do przeglądu działalności Spółki w najważniejszych obszarach, a w szczególności w obszarach: działalności operacyjnej, finansowym i prawnym.

W dniu 5 lipca 2018 roku Zarząd Emitenta powziął informację o:

1) złożeniu w dniu 3 lipca przez Kancelarię Adwokacką "Lang i Wspólnicy Kancelaria Adwokacka" złożeniu w dniu 3 lipca 2018 roku przez Kancelarię Adwokacką "Lang i Wspólnicy Kancelaria Adwokacka" spółkę komandytową z siedzibą we Wrocławiu działającą na zlecenie Emitenta do Sądu Okręgowego we Wrocławiu wniosku o zabezpieczenie roszczenia o pozbawienie wykonalności tytułu wykonawczego w postaci aktu notarialnego sporządzonego w dniu 4 października 2017r. przed notariuszem Beatą Janowską z Kancelarii Notarialnej we Wrocławiu, któremu Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej I Wydział Cywilny nadał klauzulę wykonalności uprawniającą Marcina Pomirskiego do prowadzenia egzekucji wobec Emitenta na kwotę 14.268.412 zł., poprzez zawieszenie egzekucji prowadzonej na podstawie tego tytułu przez Komornika Sądowego przy Sądzie Rejonowym dla Wrocławia-Fabrycznej Macieja Jankowskiego.

Wierzytelność, której dotyczy w/w wniosek o zabezpieczenie wynikała z udzielonego w dniu 4 października 2017r. przez Emitenta poręczenia spłaty zobowiązań wynikających z zawartej w tej samej dacie umowy pożyczki pomiędzy Marcinem Pomirskim, Izabelą Daroszewską i Jackiem Daroszewskim – Prezesem Zarządu Emitenta - umowy pożyczki w kwocie 13.500.000 zł. (słownie : trzynaście milionów pięćset tysięcy złotych). W tym samym Emitent poddał się egzekucji zapłaty pożyczonej kwoty wraz z umownymi odsetkami, prowizjami i kosztami na podstawie art. 777 § 1 pkt 4 i 5 k.p.c. do kwoty 15.000.000 zł. (słownie : piętnaście milionów złotych).

W dacie dokonania pożyczki, poręczenia i złożenia oświadczenia o poddaniu się egzekucji Emitent nie był w posiadaniu uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Emitenta wyrażającej zgodę na dokonanie poręczenia na rzecz Prezesa Zarządu Emitenta. Uchwała taka nie została też podjęta w terminie do dnia 4 grudnia 2017r. tj. w ciągu 2 miesięcy od dokonania w/w czynności.

Wierzyciel Marcin Pomirski wystąpił z wnioskiem o wszczęcie egzekucji, na podstawie którego Komornik Sądowy przy Sądzie Rejonowym dla Wrocławia-Fabrycznej Maciej Jankowski wszczął egzekucję wobec Emitenta. W chwili obecnej toczy się postępowanie egzekucyjne.

Wniosek o zabezpieczenie roszczenia o pozbawienie wykonalności tytułu wykonawczego w postaci w/w aktu notarialnego, któremu Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej I Wydział Cywilny nadał klauzulę wykonalności

uprawnającą Marcina Pomirskiego doprowadzenia egzekucji wobec Emitenta został złożony z uwagi na nieważność czynności prawnej – poręczenia Emitenta udzielonego w dniu 4 października 2017r. wynikającą z treści art. 15 § 1 k.s.h w związku z art. 17 § 1 k.s.h.

Aby zabezpieczyć Emitenta przed skutkami prowadzenia w dalszym ciągu postępowania egzekucyjnego do czasu wniesienia odpowiedniego powództwa został przygotowany i złożony wniosek o zabezpieczenie roszczenia Emitenta.

2) wszczęciu i zakończeniu postępowania egzekucyjnego prowadzonego wobec Emitenta na wniosek Zakładu Ubezpieczeń Społecznych I Inspektorat we Wrocławiu w celu wyegzekwowania składek na ubezpieczenie społeczne za okres od 1 października 2017r. do 31 stycznia 2018r. w wyniku którego została wyegzekwowana od Emitenta kwota 313.483,20 zł.

3) wezwaniu Emitenta przez Forum Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Krakowie z dnia 29 czerwca 2018r. do zapłaty kwot :

a. 406.394,75 zł. z tytułu kar umownych naliczonych na podstawie postanowień umowy o zarządzanie Fast Finance Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym ("Fundusz") z dnia 24 maja 2012 r. ("Umowa"),

b. 852.961,36 zł. z tytułu nienależnych wpłat środków pieniężnych dłużników Funduszu na rzecz Emitenta,

c. 41.102,88 zł. odpowiadającej wysokości środków pieniężnych na rachunku depozytowym Funduszu wydatkowanych przez Emitenta niezgodnie z Umową.

W dniu 13 lipca 2018 roku Zarząd Spółki otrzymał postanowienie Sądu Okręgowego we Wrocławiu XII Wydział Cywilny z dnia 10 lipca 2018 roku o udzieleniu Emitentowi zabezpieczenia poprzez zawieszenie postępowania egzekucyjnego prowadzonego przez Komornika Sądowego przy Sądzie Rejonowym dla Wrocławia - Fabrycznej Macieja Jankowskiego z wniosku Marcina Pomirskiego przeciwko FAST FINANCE S.A.

Jednocześnie sąd wyznaczył Emitentowi termin dwóch tygodni do wytoczenia powództwa przeciwko Marcinowi Pomirskiemu o pozbawienie wykonalności tytułu wykonawczego w postaci aktu notarialnego sporządzonego w dniu 4 października 2017 r. przed notariuszem Beatą Janowską w Kancelarii Notarialnej we Wrocławiu, któremu Referendarz Sądowy w Sądzie Rejonowym dla Wrocławia - Fabrycznej postanowieniem z 26 marca 2018 r. w sprawie I Co 395/18 nadał klauzulę wykonalności w zakresie obowiązku zapłaty wierzycielowi Marcinowi Pomirskiemu przez dłużnika – poręczyciela FAST FINANCE S.A. z siedzibą we Wrocławiu kwoty 14.268.412 zł.

W dniu 17 lipca 2018 roku Zarząd Spółki wysłał do Pana Marcina Pomirskiego wezwanie do wydania należności uzyskanych z egzekucji w kwocie 822.805,60 zł wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie od tej kwoty liczonymi od dnia następnego po otrzymaniu ww. pisma.

Wskazana należność stanowi sumę kwot przekazanych Panu Marcinowi Pomirskiemu przez Komornika Sądowego przy Sądzie Rejonowym dla Wrocławia - Fabrycznej Macieja Jankowskiego w toku postępowania egzekucyjnego prowadzonego z wniosku Pana Marcina Pomirskiego przez ww. komornika przeciwko Emitentowi pod sygnaturą KM 296/18, którego podstawą jest tytuł wykonawczy w postaci aktu notarialnego sporządzonego w dniu 4 października 2017 r. przed notariuszem Beatą Janowską w Kancelarii Notarialnej we Wrocławiu, Rep. A nr 1053/2017, któremu Referendarz Sądowy w Sądzie Rejonowym dla Wrocławia - Fabrycznej I Wydział Cywilny postanowieniem z 26 marca 2018 r. w sprawie I Co 395/18 nadał klauzulę wykonalności w zakresie obowiązku zapłaty wierzycielowi Marcinowi Pomirskiemu przez dłużnika – poręczyciela FAST FINANCE S.A. z siedzibą we Wrocławiu kwoty 14.268.412 zł.

W dniu 27 lipca 2018 roku Zarząd Emitenta podjął decyzję o rozpoczęciu wielostronnych negocjacji dotyczących warunków zadłużenia Emitenta wynikającego z tytułu niepublicznych prywatnych emisji obligacji i pożyczek. Rozpoczęcie przedmiotowych rozmów wiąże się bezpośrednio z prowadzonym przeglądem działalności Spółki w obszarach: finansowym i prawnym. Identyfikacja kwestii związanych z wysokością i warunkami zadłużenia z

tytułu niepublicznych prywatnych emisji obligacji i pożyczek w ocenie Zarządu, po przeprowadzeniu przeglądu, o którym mowa powyżej, wymaga bieżących decyzji.

W dniu 27 lipca 2018 roku Emitent złożył do Sądu Okręgowego we Wrocławiu, XII Wydział Cywilny powództwo przeciwko Marcinowi Pomirskiemu o pozbawienie wykonalności tytułu wykonawczego w postaci aktu notarialnego sporządzanego w dniu 4 października 2017 roku przed notariuszem Beatą Janowską w Kancelarii Notarialnej we Wrocławiu, któremu Referendarz Sądowny w Sądzie Rejonowym dla Wrocławia - Fabrycznej postanowieniem z 26 marca 2018 roku w sprawie I Co 395/18 nadał klauzulę wykonalności w zakresie obowiązku zapłaty wierzycielowi Marcinowi Pomirskiemu przez dłużnika - poręczyciela FAST FINANCE S.A. z siedzibą we Wrocławiu kwoty 14.268.412 zł. Złożenie przez Emitenta niniejszego powództwa jest zgodne z zobowiązaniem i terminem określonym przez Sąd Okręgowy we Wrocławiu XII Wydział Cywilny w postanowieniu z dnia 10 lipca 2018 roku o udzieleniu Emitentowi zabezpieczenia poprzez zawieszenie postępowania egzekucyjnego prowadzonego przez Komornika Sądowego przy Sądzie Rejonowym dla Wrocławia - Fabrycznej Macieja Jankowskiego z wniosku Marcina Pomirskiego przeciwko FAST FINANCE S.A. O przedmiotowym postanowieniu sądu Emitent informował w raporcie bieżącym nr 18/2018 z dnia 13 lipca 2018 roku.

W dniu 27 sierpnia 2018 roku odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Emitenta. Szczegółowa treść uchwał podjętych, treść uchwał, które były poddane pod głosowanie, a nie zostały podjęte oraz informacje o sprzeciwach zgłoszonych do protokołu podczas obrad Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia zostały zamieszczone w raporcie bieżącym nr 24/2018 z dnia 28 sierpnia 2018 roku.

W dniu 28 sierpnia 2018 roku wpłynęło do siedziby Emitenta postanowienie Sądu Apelacyjnego we Wrocławiu I Wydział Cywilny z dnia 17 sierpnia 2018 roku sporządzone w związku z wcześniejszym zażaleniem złożonym przez Pana Marcina Pomirskiego na postanowienie o udzieleniu zabezpieczenia roszczenia o pozbawienie wykonalności tytułu wykonawczego wydane przez Sąd Okręgowy we Wrocławiu XII Wydział Cywilny dnia 10 lipca 2018 roku. Sąd Apelacyjny rozważając otrzymane zażalenie podzielił stanowisko Emitenta w zakresie uprawdopodobnienia roszczenia i konieczności zawieszenia postępowania egzekucyjnego, natomiast uznał zabezpieczenie w postaci uchylecia zajęć wierzytelności z rachunków bankowych za nieodpowiednie w okolicznościach sprawy. Na skutek zaskarżenia Sąd Apelacyjny postanowił zmienić wcześniejsze postanowienie Sądu Okręgowego i oddalić wniosek Emitenta o udzieleniu zabezpieczenia poprzez uchylenie zajęcia wierzytelności z rachunków bankowych Spółki w Banku Millennium S.A., Credit Agricole Bank Polska S.A., DNB Bank Polska S.A. oraz Bank Polska Kasa Opieki S.A.

W dniu 31 sierpnia 2018 roku wpłynęły do siedziby Emitenta rezygnacje Pani Doroty Stempniak i Pani Hildegardy Kaufeld z pełnienia funkcji Członków Rady Nadzorczej.

Rezygnacje zostały złożone ze skutkiem na dzień ich złożenia. Pani Dorota Stempniak oraz Pani Hildegarda Kaufeld nie przedstawiły powodów podjęcia decyzji o rezygnacji.

W dniu 5 września 2018 roku Zarząd Emitenta powziął informację o rezygnacji Pana Marka Ochoty z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej. Rezygnacja została złożona z powodów osobistych, ze skutkiem na dzień 4 września 2018 roku.

W dniu 13 września 2018 roku, na podstawie postanowienia Sądu Rejonowego dla Wrocławia – Fabrycznej, Wydział VIII Gospodarczy dla spraw upadłościowych i restrukturyzacyjnych z dnia 5 września 2018 roku, Zarząd Emitenta powziął informację o wysłaniu przez wierzyciela Spółki wniosku o ogłoszenie upadłości Emitenta. Na podstawie ww. postanowienia Sąd Rejonowy dokonał zabezpieczenia majątku Spółki poprzez ustanowienie tymczasowego nadzorcy sądowego. Jednocześnie w dniu 13 września 2018 roku Zarząd Emitenta powziął informację o wcześniejszym wycofaniu przez wskazanego powyżej wierzyciela wniosku o ogłoszenie upadłości Spółki. W wyniku wycofania przedmiotowego wniosku Sąd Rejonowy wydał postanowienie o umorzeniu przedmiotowego postępowania o ogłoszenie upadłości Emitenta. Emitent podkreśla, że Sąd Rejonowy mógł uznać cofnięcie wniosku o ogłoszenie upadłości za niedopuszczalne, jeżeli prowadziłoby to do pokrzywdzenia wierzycieli. W tym przypadku Sąd Rejonowy uznał, że cofnięcie wniosku nie prowadzi do pokrzywdzenia wierzycieli.

W dniu 24 września 2018 roku wpłynęło do siedziby Emitenta postanowienie Sądu Rejonowego dla Wrocławia Fabrycznej we Wrocławiu VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego z dnia 17 września 2018 roku w sprawie dokonania w Dziale 4 Rubryka 3 Rejestru Przedsiębiorców wpisu dotyczącego Emitenta. W polu: Informacja o zabezpieczeniu majątku dłużnika w postępowaniu w przedmiocie ogłoszenia upadłości, zamieszczono wpis o treści: "Sąd Rejonowy dla Wrocławia Fabrycznej VIII Wydział Gospodarczy dla spraw upadłościowych i restrukturyzacyjnych, 05.09.2018, sygn. akt VIII GU 301/18, zabezpieczenie majątku dłużnika przez ustanowienie tymczasowego nadzorca sądowego w osobie Łukasza Welcera (licencja doradcy restrukturyzacyjnego nr 567)". Jednocześnie Emitent informuje, że spodziewa się wykreślenia przedmiotowego wpisu w związku z wycofaniem wniosku o ogłoszenie upadłości i wydaniem przez Sąd Rejonowy postanowienia o umorzeniu postępowania o ogłoszenie upadłości, o czym Zarząd Emitenta poinformował w raporcie bieżącym nr 30/2018 z dnia 13 września 2018 roku.

W dniu 27 września 2018 roku odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Emitenta. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Emitenta odwołało dwóch Członków Rady Nadzorczej, tj. pana Andrzeja Kielczewskiego i pana Andrzeja Bartnika i powołało do składu Rady Nadzorczej: pana Jarosława Stańca, pana Krzysztofa Siekierskiego, pana Przemysława Dąbrowskiego, pana Sebastiana Kretowicza, pana Tadeusza Błaziejewskiego i pana Tomasza Miłułę. Szczegółowa treść uchwał podjętych podczas obrad Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia została zamieszczona w raporcie bieżącym nr 34/2018 z dnia 28 września 2018 roku.

Ponadto w okresie objętym niniejszym raportem Emitent dokonywał również spłaty zobowiązań wynikających z wyemitowanych obligacji. W dniu 16 lipca 2018 roku Emitent przeprowadził zgodnie z warunkami emisji częściowy obligatoryjny wykup obligacji serii M. Okresową Amortyzacją zostało objęte 466 sztuk obligacji serii M Emitenta o wartości nominalnej 1 000,00 zł każda i łącznej wartości nominalnej wynoszącej 466 000,00 zł.

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, szacowana wysokość rezerwy wyniesie 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 2018 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 2018 r. Emitent dokonał wykupu 466 szt. obligacji serii M w ramach okresowej amortyzacji oraz wykupu 771 sztuk obligacji serii P o łącznej wartości 771 tysięcy złotych.

- 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 podzielając argumentację Sądu Apelacyjnego 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. 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 Sądu Okręgowego 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 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 2018 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 2018 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 2018 r. Emitent odnotował znaczący spadek skonsolidowanych przychodów ze sprzedaży o ok. 36% w porównaniu do danych narastająco na koniec września 2017 r. (z poziomu 22,96 mln zł do 14,69 mln zł). Uwzględniając tylko okres III kwartału 2018 r. do analogicznego okresu roku poprzedniego spadek przychodów ze sprzedaży wyniósł ok. 59% (z poziomu 4,51 mln zł do 1,86 mln zł). Dominujący udział w przychodach ze sprzedaży Grupy za trzy kwartały tak jak w poprzednich okresach przypadają na umowy z tytułu przelewu wierzytelności, których wartość wyniosła za okres trzech kwartałów 8,17 mln zł. Ponadto Grupa uzyskała 5,41 mln zł ze sprzedaży wierzytelności. Wpływ na spadek przychodów za III kwartał 2018 r. w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego był spowodowany w szczególności działaniami komorniczymi, które bardzo utrudniły operacyjne działanie Emitenta.

W zakresie skonsolidowanego zysku operacyjnego narastająco za III kwartały Emitent odnotował spadek o ok. 60% w porównaniu do danych narastająco na koniec września 2017 r., z poziomu 7,42 mln zł na koniec III kwartału 2017 do poziomu 3,01 mln zł na koniec III kwartału 2018 r. W III kwartale 2018 r. skonsolidowany zysk operacyjny Emitenta wyniósł 1,04 mln zł i w porównaniu z analogicznym okresem roku poprzedniego, w którym osiągnął wartość 1,85 mln zł odnotował spadek o ok. 40%.

Grupa Emitenta zakończyła okres III kwartału 2018 r. stratą netto w wysokości 72,26 mln zł w porównaniu do osiągniętego zysku netto w wysokości 5,94 mln zł na koniec III kwartału poprzedniego roku obrotowego. Na poziom zysku netto w III kwartale 2018 r. miało decydujący wpływ zawiązanie rezerw na poczet wierzytelności z tytułu pożyczek udzielonych przez Emitenta oraz na poczet nierozliczonych zaliczek członków zarządu.

Suma bilansowa Emitenta, która na koniec III kwartału 2018 r. miała wartość 162,35 mln zł i spadła o ponad 21% w stosunku do sumy bilansowej na koniec III kwartału poprzedniego roku obrotowego (205,52 mln zł). Spadek sumy bilansowej był spowodowany głównie w wyniku spłaty części zobowiązań z tytułu wyemitowanych obligacji oraz sprzedaży pakietów wierzytelności.

W strukturze bilansu, po stronie aktywów ogółem dominują aktywa obrotowe z udziałem ok. 88%. W aktywach obrotowych największy udział (70%) mają należności z tytułu dostaw i usług, w których Emitent rozpoznaje wartość należnych spłat od dłużników oraz pozostałe aktywa finansowe stanowiące 28,5% aktywów obrotowych. Na koniec III kwartału 2018 r. należności z tytułu dostaw i usług wynosiły 100,24 mln zł a pozostałe aktywa finansowe ponad 40,74 mln zł. W aktywach trwałych, stanowiących ok. 12% sumy bilansowej, istotną pozycją są pozostałe aktywa finansowe wynoszące 17,79 mln zł.

Po stronie pasywów, wg stanu na koniec września 2018 r., największą pozycję stanowią zobowiązania długo- i krótkoterminowe (łącznie 97,81% wartości sumy bilansowej), które w szczególności obejmują wartości związane z przychodami przyszłych okresów z tytułu wierzytelności pieniężnych oraz zawiązane rezerwy na poczet wierzytelności z tytułu pożyczek udzielonych przez Emitenta oraz na poczet nierozliczonych zaliczek członków zarządu w kwocie 75,97 mln zł.

Udział kapitału własnego w pasywach wynosi 2,18% i stanowi wartość na koniec III kwartału 2018 r. w wysokości 3,55 mln zł. (na koniec III kwartału 2017 r. kapitał własny wynosił 76,02 mln zł). Decydujący wpływ na zmniejszenie kapitału własnego Emitenta na koniec III kwartału 2018 r. miała osiągnięta strata netto w wysokości 72,26 mln zł.

Przepływy finansowe Emitenta, w okresie III kwartałów 2018 r., uległy zmniejszeniu i łączna bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych wyniosła (- 0,09 mln zł) a końcowe saldo środków pieniężnych wyniosło niespełna 0,18 mln zł.

Na koniec III kwartału 2018 r., wartość przepływów pieniężnych z działalności operacyjnej była dodatnia (3,27 mln zł w porównaniu z ujemnymi przepływami (-7,55 mln zł w III kwartale 2017 r.) i decydujący wpływ na ich wartość miała zmiana stanu rezerw o 75,29 mln zł i zmiana stanu należności 31,43 mln zł.

Przepływy z działalności inwestycyjnej w III kwartale 2018 r. wyniosły 1,32 mln zł i wynikały głównie z zaksięgowanych wpływów ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych (1,43 mln zł)

Przepływy z działalności finansowej za III kwartał 2018 r. były ujemne i wyniosły niemal (- 4,67 mln zł). Wpływ na ujemne przepływy z działalności finansowej w znaczącym zakresie miały realizowane wykupy obligacji (-4,33 mln zł) oraz spłaty odsetek od kredytów i obligacji (-3,54 mln zł). Przepływy finansowe po stronie wydatków wiązały się ze spłatą świadczeń z obligacji, jak również z tytułu spłaty pozostałych zobowiązań.

Najważniejszym czynnikiem pozytywnie oddziałującym na osiągnięte rezultaty finansowe Emitenta są wpływy z portfela wierzytelności, składające się z wpłat od dłużników. Należy zaznaczyć, że najistotniejszy wpływ na ujemne przepływy z działalności finansowej miały wykupy wcześniej wyemitowanych obligacji oraz zapłacone odsetki. W ocenie Zarządu w kolejnych okresach istotnym czynnikiem wpływającym na dalszą poprawę wyników finansowych będą przychody osiągane z tytułu posiadanego portfela wierzytelności oraz przeprowadzony proces restrukturyzacji działalności, w tym zawarcie układu z wierzycielami.

Informacja o portfelu wierzytelności

Emitent specjalizuje 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).

Łączna wartość obsługiwanego portfela wierzytelności wynosi ok. 400 mln zł wg stanu na koniec września 2018 r.

Informacja o zadłużeniu Emitenta

Na dzień 30 września 2018 r. łączne zobowiązania krótko i długoterminowe Emitenta wyniosły 158,80 mln zł, z czego 27,5% zobowiązań (43,68 mln zł) stanowią zobowiązania, które Emitent klasyfikuje jako przychody przyszłych okresów z tytułu przyszłych wpływów z zakupionych już pakietów wierzytelności

Pozostałe zadłużenie w wysokości ponad stanowią wyemitowane obligacje, kredyty, zobowiązania handlowe, leasing oraz zobowiązania podatkowe i zobowiązania z tytułu wynagrodzeń. Przy czym wartość zadłużenia finansowego z tytułu obligacji, pożyczek, kredytu i leasingu wynosi na koniec III kwartału 2018 r. łącznie 27,38 mln zł.

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.

Sytuacja kadrowa

Emitent, wg stanu na dzień 30 września 2018 r. zatrudniał 50 pracowników (w tym 2 członków zarządu).

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

W dniu 1 października 2018 roku Pan Jacek Krzemiński poinformował Emitenta o złożeniu rezygnacji z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu. Rezygnacja została złożona ze skutkiem na dzień jej złożenia. Pan Jacek Krzemiński nie przedstawił powodów podjęcia decyzji o rezygnacji.

W dniu 1 października 2018 roku uchwałą nr 4/09/2018 Rada Nadzorcza Emitenta powołała na stanowisko Prezesa Zarządu Pana Andrzeja Kielczewskiego.

W dniu 2 października 2018 roku wpłynęło do siedziby Emitenta postanowienie Sądu Rejonowego dla Wrocławia Fabrycznej we Wrocławiu VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego z dnia 21 września 2018 roku w sprawie wykreślenia w Dziale 4 Rubryka 3 Rejestru Przedsiębiorców wpisu dotyczącego Emitenta. W polu: Informacja o zabezpieczeniu majątku dłużnika w postępowaniu w przedmiocie ogłoszenia upadłości, wykreślono wpis o treści: "Sąd Rejonowy dla Wrocławia Fabrycznej VIII Wydział Gospodarczy dla spraw upadłościowych i restrukturyzacyjnych, 05.09.2018, sygn. akt VIII GU 301/18, zabezpieczenie majątku dłużnika przez ustanowienie tymczasowego nadzorca sądowego w osobie Łukasza Welcera (licencja doradcy restrukturyzacyjnego nr 567)". Wykreślenia przedmiotowego wpisu nastąpiło w związku z wycofaniem wniosku o ogłoszenie upadłości i wydaniem przez Sąd Rejonowy postanowienia o umorzeniu postępowania o ogłoszenie upadłości, o czym Zarząd Emitenta poinformował w raporcie bieżącym nr 30/2018 z dnia 13 września 2018 roku.

W dniu 04 października 2018 roku została zawiązana spółka z ograniczoną odpowiedzialnością stanowiąca jednostkę zależną wobec spółki zależnej Emitenta - FF Inkaso spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą we Wrocławiu ("FF Inkaso"), a tym samym wobec Emitenta, pod firmą Incasso FF spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą we Wrocławiu ("Spółka"), w której FF Inkaso objęła i pokryła 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 oddania 49 głosów na Zgromadzeniu Wspólników Spółki, natomiast Emitent objął i pokrył wkładem pieniężnym 1 (słownie: jeden) udział o wartości nominalnej 100,00 zł (słownie: sto złotych), co stanowi 2% kapitału zakładowego i uprawnia do oddania 1 głosu na Zgromadzeniu Wspólników Spółki. Przedmiotem działalności Spółki jest: pośrednictwo pieniężne pozostałe, gdzie indziej niesklasyfikowane (PKD: 65.12.B), pośrednictwo finansowe pozostałe, gdzie indziej niesklasyfikowane (PKD: 65.23.Z), działalność pomocnicza finansowa, gdzie indziej niesklasyfikowana (PKD: 67.13.Z), pozostałe formy udzielania kredytów (PKD: 65.22.Z) oraz działalność rachunkowo-księgową; doradztwo podatkowe (PKD: 69.20.Z). Pierwszy Zarząd Spółki będzie się składał z Prezesa Zarządu w osobie Pana Andrzeja Kielczewskiego, Prezesa Zarządu Emitenta.

W dniu 27 listopada wpłynęła do Spółki informacja o zawarciu 26 listopada 2018 roku przez Emitenta oraz spółkę od niego zależną FF Inkaso sp. z o.o. z wierzycielami spółki, obligatariuszami prywatnych niepublicznych obligacji serii L, P, R, S i T Emitenta, ("Wierzyciele") tj:

- 1) Distressed Assets Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym Aktywów Niepublicznych z siedzibą w Warszawie ("Fundusz"),
- 2) Panem Leszkiem Stanisławem Szvedo, oraz kontrolowanymi przez niego podmiotami:
 - AUREUS Spółką z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie ("Aureus"),
 - AKURA Spółką z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie ("Akura"),
 - TARINVEST Spółką z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie ("Tarinvest"),

umowy, której celem jest pomyślne przeprowadzenie procesu restrukturyzacji zobowiązań Emitenta przy współpracy ww. Wierzycieli, m.in. poprzez ustalenie zasad podziału odzysków z "Wierzytelności Obciążonych", tj. wierzytelności dłużników Emitenta będących przedmiotem zabezpieczeń obligacji posiadanych przez Wierzycieli. W ramach zawartej umowy Emitent uznał swój dług wobec powyższych Wierzycieli na dzień jej zawarcia w łącznej kwocie wraz z należnymi odsetkami w wysokości 17 836 123,60 zł. Jednocześnie w ramach przedmiotowej umowy Emitent zobowiązał się do złożenia wniosku o otwarcie Postępowania Układowego, o treści zaakceptowanej przez Wierzycieli, nie później niż w dniu 30 listopada 2018 r. Ponadto Emitent zobowiązał się, że we wniosku o otwarcie Postępowania Układowego wskaże w trybie art. 38 Prawa Restrukturyzacyjnego doradcę restrukturyzacyjnego określonego w umowie oraz złoży wnioski o zawieszenie egzekucji i uchylenie zajęć majątku w trybie art. 268 Prawa Restrukturyzacyjnego. W zakresie w jakim toczące się wobec Emitenta egzekucje nie zostaną zawieszane, a zajęcia majątku nie zostaną uchylone na etapie poprzedzającym otwarcie Postępowania Układowego, Emitent złoży stosowne wnioski w trybie art. 278 Prawa Restrukturyzacyjnego, w tym w szczególności wnioski o uchylenie zajęć jego majątku. W ramach przedmiotowej umowy określono również sposób kontynuacji zarządzania przez Emitenta procesami windykacji Wierzytelności Obciążonych na rzecz Wierzycieli. Tym samym umowa określa proces dochodzenia Wierzytelności Obciążonych oraz wykorzystywanie i przepływ pomiędzy Emitentem i Wierzycielami odzysków z przedmiotowych Wierzytelności Obciążonych. Pozostałe warunki przedmiotowej umowy nie odbiegają od powszechnie stosowanych na rynku warunków, dla tego rodzaju umów.

W nawiązaniu do raportu bieżącego nr 46/2018 z dnia 27 lipca 2018 r. w wykonaniu obowiązku przewidzianego postanowieniami Umowy o Ustanowienie Administratora Zastawu dla obligacji serii M oraz w następstwie zobowiązania przekazania Administratorowi Zastawu wymaganych informacji zgodnie z żądaniem Administratora Emitent dokonał sporządzenia projekcji przepływów finansowych z tytułu odzysków z portfeli wierzytelności będących przedmiotem zabezpieczenia obligacji serii M. W wyniku dokonanej analizy, zgodnie ze stanem i założeniami spłat na dzień 27 listopada 2018 r., Emitent szacuje, że suma w/w przepływów za okres 6,5 roku, przewyższy kwotę zobowiązań z tytułu spłaty kapitału wobec obligatariuszy, wynoszą obecnie 4 659 000 zł.

W dniu 30 listopada 2018 roku Zarząd Spółki złożył do Sądu Rejonowego dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, VIII Wydział Gospodarczy ds. Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych („Sąd”) wniosek o otwarcie w stosunku do Spółki postępowania układowego, w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 15 maja 2015 r. Prawo restrukturyzacyjne. Decyzja Zarządu Spółki podyktowana została potrzebą ochrony praw i interesów Spółki, akcjonariuszy oraz jej kontrahentów w obliczu kumulacji zdarzeń zaistniałych w okresie od dnia 27 czerwca 2018 r. do dnia złożenia wniosku, o których Spółka na bieżąco informowała w publikowanych raportach. W uzasadnieniu do przedmiotowego wniosku złożonego w dniu 30 listopada 2018 roku do Sądu Rejonowego dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, VIII Wydział Gospodarczy ds. Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych Emitent wskazał, że w jego ocenie, ma ona wystarczające i rzeczywiste składniki majątku, które stanowią źródło zaspakajania w/w zobowiązań.

Zarząd Emitenta mając na względzie interes Spółki, w tym zatrudnionych pracowników, Wierzycieli i wszystkich podmiotów pozostających ze Spółką w jakichkolwiek relacjach prawnych lub faktycznych, podjął działania mające na celu uniknięcie upadłości, która doprowadziłaby do zwiększenia strat wszystkich Interesariuszy. Decyzja Emitenta oparta jest na brzmieniu art. 3 ust. 1 Prawa restrukturyzacyjnego, które stanowi, iż celem postępowania restrukturyzacyjnego jest uniknięcie ogłoszenia upadłości danego podmiotu. Zarząd Spółki informuje też, że przesłanką podjęcia komunikowanej decyzji jest wyłącznie zagrożenie niewypłacalnością, w rozumieniu art. 6 ust. 1 i 3 Prawa restrukturyzacyjnego.

W dniu 13 grudnia 2018 roku wpłynęło do siedziby Emitenta postanowienie Sądu Rejonowego dla Wrocławia – Fabrycznej we Wrocławiu, Wydział VIII Gospodarczy dla spraw upadłościowych i restrukturyzacyjnych z dnia 10 grudnia 2018 roku na podstawie którego sąd postanowił:

I. przejąc do wspólnego rozpoznania i rozstrzygania pod sygnaturą VIII GU 556/18 wniosek o ogłoszenie upadłości Emitenta złożony do sądu przez Nobili Partners sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie oraz wniosek restrukturyzacyjny złożony przez Emitenta,

II. zabezpieczyć majątek Emitenta poprzez ustanowienie tymczasowego nadzorca sądowego w osobie Kamila Hajduka (licencja doradcy restrukturyzacyjnego nr 142),

III. zabezpieczyć majątek Emitenta poprzez zawieszenie następujących postępowań egzekucyjnych:

1) postępowania egzekucyjne prowadzone przez Komornika Sądowego przy Sądzie Rejonowym dla Krakowa-Śródmieścia Szymona Herdę, sygn. akt KM 1013/18, KM 2977/18 na wniosek 3M&S GPM spółka z o.o. sp.k.,

2) postępowanie egzekucyjne prowadzone przez Komornika Sądowego przy Sądzie Rejonowym dla Wrocławia - Fabrycznej Macieja Jankowskiego, sygn. akt KM 296/18 na wniosek Marcina Pomirskiego,

3) postępowanie egzekucyjne prowadzone przez Komornika Sądowego przy Sądzie Rejonowym dla Wrocławia - Fabrycznej Macieja Jankowskiego, sygn. akt KM 504/18 na wniosek Mariusza Wójtowicza,

4) postępowanie egzekucyjne prowadzone przez Komornika Sądowego przy Sądzie Rejonowym dla Wrocławia - Fabrycznej Macieja Jankowskiego, sygn. akt KM 679/18 na wniosek Młodzieżowej SM w Suwałkach,

5) postępowanie egzekucyjne prowadzone przez Komornika Sądowego przy Sądzie Rejonowym dla Wrocławia - Fabrycznej Macieja Jankowskiego, sygn. akt KM 705/18 na wniosek Bogdana Orlika,

6) postępowanie egzekucyjne prowadzone przez Komornika Sądowego przy Sądzie Rejonowym w Wodzisławiu Śląskim Łukasza Twaróg, sygn. akt KM 3283/18 na wniosek Klaudii Maźnio,

7) postępowania egzekucyjne prowadzone przez Komornika Sądowego przy Sądzie Rejonowym w Chorzowie Mateusza Schulza, sygn. akt KM 2913/18 i KM 3275/18 na wniosek Domu Maklerskiego BDM S.A. w Bielsku Białej,

8) postępowanie egzekucyjne prowadzone przez Komornika Sądowego przy Sądzie Rejonowym w Koninie Jacka Mateckiego, sygn. akt KM 1455/18 na wniosek Małgorzaty Sawickiej,

9) postępowanie egzekucyjne prowadzone przez Komornika Sądowego przy Sądzie Rejonowym dla Warszawy Pragi – Południe Beniamina Kiera, sygn. akt KM 1124/18 na wniosek Emilii Mystkowskiej,

10) postępowanie egzekucyjne prowadzone przez Komornika Sądowego przy Sądzie Rejonowym w Grudziądzu Marcina Burakowskiego, sygn. akt KM 1342/18 na wniosek Komornika Sądowego przy Sądzie Rejonowym w Grudziądzu Tomasza Szymandera,

11) postępowanie egzekucyjne prowadzone przez Komornika Sądowego przy Sądzie Rejonowym w Jeleniej Górze Łukasza Kochańskiego, sygn. akt KM 106/18 na wniosek Mariusza Czernika,

IV. dalej idący wniosek Emitenta o udzielenie zabezpieczenia oddalić.

W dniu 23 stycznia 2019 roku, Zarząd Spółki powziął informację, że Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, VIII Wydział Gospodarczy ds. Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych wydał w dniu 23 stycznia 2019 roku postanowienie, w którym postanowił o :

1. otwarciu postępowania układowego w stosunku do Emitenta na podstawie złożonego wniosku,
2. umorzeniu postępowania z wniosku Nobili Partners sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie o ogłoszenie upadłości,
3. wyznaczeniu sędziego-komisarza w osobie Sędziego Sądu Rejonowego dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu Pawła Billńskiego,
4. wyznaczeniu nadzorca sądowego w osobie Kamila Hajduka, nr licencji doradcy restrukturyzacyjnego 142.

W dniu 11 lutego 2019 roku Zarząd Spółki powziął informację o postanowieniu Sądu Rejonowego dla Wrocławia – Fabrycznej we Wrocławiu, Wydział VIII Gospodarczy dla spraw upadłościowych i restrukturyzacyjnych z dnia 28 stycznia 2019 roku w przedmiocie ustanowienia kuratora. Na podstawie art. 363 ust. 1 Ustawy z dnia 15 maja

2015 r. Prawo restrukturyzacyjne Sąd ustanowił kuratora do reprezentowania praw obligatariuszy w osobie Pragos Doradcy Restrukturyzacyjni sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu (nr KRS: 0000595858).

Zarząd Emitenta w dniu 19 lutego 2019 roku, uwzględniając aktualną sytuację Spółki oraz biorąc pod uwagę zastrzeżenia zawarte w ostatnim raporcie biegłego rewidenta, jak również fakt rozpoczęcia procesu restrukturyzacyjnego, 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, szacowana wysokość rezerwy wyniesie 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.

W dniu 15 marca 2019 roku wpłynęło do siedziby Emitenta i spółki zależnej Emitenta – FF Inkaso sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu, jako poręczyciela, oświadczenie administratora obligacji serii P (BSWW Trust sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie) o braku zapłaty przez FAST FINANCE S.A. należności wynikających z obligacji serii P. Oświadczenie zostało złożone w związku z nieterminowym regulowaniem przez Emitenta zobowiązań wynikających z obligacji serii P i niedokonaniem, pomimo wezwania, wcześniejszego wykupu przez Emitenta 5.689 obligacji serii P poprzez zapłatę kwoty 5.265.169,50 zł, powiększonej o koszty odsetek oraz kwotę 1.020.487,50 zł tytułem obowiązkowego wcześniejszego wykupu 1.125 obligacji serii P, co łącznie stanowiło kwotę 6.463.324,47 zł. Do dnia dzisiejszego Emitent nie zapłacił kwoty 5.435.685,20 zł. Powyższe oświadczenie zostało złożone jako wymóg określony w oświadczeniach o poddaniu się egzekucji złożonych przez Emitenta oraz spółkę zależną w dniu 23 listopada 2018 roku i stanowi podstawę do prowadzenia egzekucji z przedmiotu zastawu do maksymalnej kwoty 17.065.500,00 zł w zakresie zapłaty przez Emitenta wierzytelności pieniężnych wynikających z obligacji serii P.

W dniu 20 marca 2019 roku wpłynęło do siedziby Emitenta oświadczenie od Pana Jacka Krzeminskiego o wzajemnym potrąceniu wierzytelności złożone stosownie do zapisów art. 498 Ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny. Zgodnie ze złożonym oświadczeniem Pan Jacek Krzeminski wskazał, że na dzień 18 marca 2019 r. przysługuje mu względem Emitenta wierzytelność z tytułu pożyczek udzielonych Spółce oraz niezwróconych wpłat dokonanych na rzecz Emitenta, natomiast Spółce przysługuje względem niego wierzytelność z tytułu udzielonych pożyczek oraz zaliczek pieniężnych, które do dnia złożenia niniejszego oświadczenia nie zostały rozliczone ani spłacone. Pan Jacek Krzeminski uznał, że w wyniku złożonego oświadczenia i wzajemnego umorzenia wierzytelności powinno nastąpić rozliczenie wzajemnych roszczeń. Jednocześnie Pan Jacek Krzeminski oświadczył, że Emitent nie udostępnił mu do tej pory dokumentów umożliwiających stwierdzenie i potwierdzenie jego zadłużenia oraz zadeklarował wolę rozpatrzenia wszelkich propozycji przedstawionych przez Spółkę. Emitent uwzględniając złożone oświadczenie podjął czynności zmierzające do ustalenia prawidłowych sald wzajemnych rozliczeń z Panem Jackiem Krzeminskim. Po ustaleniu prawidłowych kwot i ich potwierdzeniu przez strony zostaną dokonane rozliczenia wzajemnych zobowiązań. O ustaleniu sald i rozliczeń, o których mowa powyżej Emitent poinformuje odrębnym raportem.

W dniu 25 marca 2019 roku wpłynęło do siedziby Emitenta wezwanie do zapłaty złożone przez obligatariusza obligacji serii P Distressed Assets Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Aktywów Niepublicznych z siedzibą w Warszawie, reprezentowanego przez zarządzającą tym funduszem spółkę pod firmą Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, w imieniu, której działa pełnomocnik, spółka pod firmą CVI Dom Maklerski spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie. Wezwanie dotyczy zapłaty kwoty 5.265.169,50 zł tytułem wcześniejszego wykupu 5.689 obligacji serii P powiększonej o

odsetki ustawowe za opóźnienie liczone od dnia 28 lutego 2019 roku do dnia zapłaty. Zgodnie z otrzymanym wezwaniem zapłaty należności należy dokonać w terminie 3 dni od dnia otrzymania wezwania.

W dniu 26 marca 2019 roku, w Sądzie Rejonowym dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, VIII Wydział Gospodarczy ds. Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych złożony został przez Nadzorcę Sądowego plan restrukturyzacyjny Emitenta oraz spis wierzytelności będących przedmiotem przyspieszonego postępowania układowego. Złożony plan restrukturyzacyjny stanowią załącznik do raportu bieżącego nr 9/2019 z dnia 26 marca 2019 roku.

W dniu 29 marca 2019 roku Zarząd Emitenta podpisał z Administratorem Zastawu obligacji serii M umowę serwisową wierzytelności w łącznej kwocie nominalnej wynoszącej 30.000.572 zł stanowiących zabezpieczenie obligacji serii M. W ramach zawartej umowy Administrator Zastawu zleca Emitentowi wykonanie czynności faktycznych w zakresie windykacji pozasądowej, sądowej i egzekucyjnej zmierzających do uzyskania od dłużników objętych zabezpieczonym pakietem wierzytelności wymagalnych i bezspornych należności z tytułu niespłaconych wierzytelności. Zgodnie z zawartą umową Emitent zobowiązuje się do regularnego przekazywania Administratorowi Zastawu wszelkich środków pieniężnych otrzymywanych od dłużników, w związku z wykonywaniem niniejszej umowy serwisowej. Z tytułu wykonywania czynności będących przedmiotem niniejszej umowy Emitentowi przysługiwać będzie miesięczne wynagrodzenie w wysokości 35% wartości odzyskanych wierzytelności, płatne w terminach wskazanych szczegółowo w umowie. Umowa została zawarta na czas nieokreślony i może być wypowiedziana przez każdą ze stron z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia. Szczegółowe warunki przedmiotowej umowy i ryzyka z nią związane, nie odbiegają od powszechnie stosowanych na rynku warunków dla tego rodzaju umów.

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 (outsourc) 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 wierzycelności.

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 załamania 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 związane z opóźnieniami w odzyskiwaniu wierzytelności nie jest wysokie, ponieważ Emitent i spółka zależna odzyskuje w całości zainwestowany w zakup wierzytelności kapitał w ciągu ok. 2 lat. Dodatkowo ryzyko jest minimalizowane przez fakt, że wierzytelności detaliczne, którymi zajmuje się Grupa są z natury bardzo bezpieczne i dają najwyższe współczynniki ściągalności.

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. Odnośnie 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.

FAST FINANCE S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2018 r.



**KWARTALNA INFORMACJA FINANSOWA FAST FINANCE S.A.
ZA III KWARTAŁ 2018 ROKU
ZA OKRES 01.01.2018 - 30.09.2018 R.**

WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE ZA III KWARTAŁ 2018 ROKU

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2018 r.

	Okres	Okres	Okres	Okres	Okres	Okres
	zakończony 30/09/2018	zakończony 31/12/2017	zakończony 30/09/2017	zakończony 30/09/2017	zakończony 31/12/2017	zakończony 30/09/2017
	PLN'000	PLN'000	PLN'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	13 390		20 590	3 148		4 837
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	1 887		5 353	444		1 258
Zysk (strata) brutto	(72 826)		5 488	(17 121)		1 289
Zysk (strata) netto	(73 125)		4 225	(17 192)		993
Łączne całkowite dochody	(73 125)		4 225	(17 192)		993
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	3 260		(7 546)	766		(1 773)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	1 318		15 091	310		3 545
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(4 674)		(12 585)	(1 099)		(2 957)
Przepływy pieniężne netto, razem	(96)		(5 040)	(23)		(1 184)
Aktywa, razem	141 084	170 698	183 595	33 030	40 926	42 606
Zobowiązania długoterminowe	37 987	70 628	87 232	8 893	16 934	20 244
Zobowiązania krótkoterminowe	104 918	27 111	24 284	24 563	6 500	5 636
Kapitał własny	(1 821)	72 959	72 079	(426)	17 492	16 727
Kapitał zakładowy	1 000	1 000	1 000	234	240	232
Liczba akcji (w szt.)	25 000 000		25 000 000	25 000 000		25 000 000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/ EUR)	(2,93)		0,17	(0,69)		0,04
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/ EUR)	(2,93)		0,17	(0,69)		0,04
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł/ EUR)	(0,07)		2,88	(0,02)		0,67
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł/ EUR)	(0,07)		2,88	(0,02)		0,67
Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł/ EUR)	-		-	-		-

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 4,2714 zł, kurs średni na dzień 31.12.2017 roku wynosił 4,1709 zł, a kurs średni na dzień 30.09.2017 roku wynosił 4,3091 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 01.01.2017 – 30.09.2017 roku obliczony jako średnia arytmetyczna kursów obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca wynosił: 1 EUR = 4,2566 PLN.

	Okres 9 m-cy zakończony 30/09/2018	Okres 3 m-cy zakończony 30/09/2018	Okres 9 m-cy zakończony 30/09/2017	Okres 3 m-cy zakończony 30/09/2017
	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000
Działalność kontynuowana				
Przychody z umów przelewu wierzytelności	6 873	1 543	12 067	3 749
Przychody windykacyjne	55	19	74	18
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	-	-	-	-
Przychody ze sprzedaży wierzytelności	5 408	1 985	7 111	138
Przychody pozostałe	1 054	-	1 338	494
Koszty sprzedanych wierzytelności	(2 768)	(347)	(4 030)	(37)
Koszty wierzytelności	(888)	(259)	(956)	(171)
Wartość sprzedanych towarów	-	-	-	-
Zysk (strata) brutto na sprzedaży	9 734	2 941	15 604	4 191
Koszty sprzedaży	-	-	-	-
Koszty zarządu	(7 601)	(2 116)	(10 033)	(3 289)
Zysk (strata) ze sprzedaży	2 133	825	5 571	902
Pozostałe przychody operacyjne	1 475	107	1 494	827
Pozostałe koszty operacyjne	(1 721)	(136)	(1 712)	(538)
Zysk (strata) na działalności operacyjnej	1 887	796	5 353	1 191
Przychody finansowe	3 907	1 802	4 070	1 377
Koszty finansowe	(78 620)	(75 510)	(3 935)	(1 043)
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	(72 826)	(72 912)	5 488	1 525
Podatek dochodowy	(299)	(197)	(1 263)	(305)
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	(73 125)	(73 109)	4 225	1 220
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	-	-	-	-
Zysk (strata) netto	(73 125)	(73 109)	4 225	1 220
Zysk (strata) netto przypadający na:				
Właścicieli jednostki dominującej	(73 125)	(73 109)	4 225	1 220
Udziałowców niekontrolujących	-	-	-	-
Zysk (strata) na jedną akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)				
Zwykły	(2,93)	(2,92)	0,17	0,05
Rozwodniony	(2,93)	(2,92)	0,17	0,05

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2018 r.

	Stan na 30/09/2018	Stan na 31/12/2017	Stan na 30/09/2017
	PLN'000	PLN'000	PLN'000
AKTYWA			
Aktywa trwałe			
Rzeczowe aktywa trwałe	388	635	756
Nieruchomości inwestycyjne	-	-	-
Wartość firmy	-	-	-
Pozostałe wartości niematerialne	-	-	-
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	-	-	-
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	638	372	393
Należności z tytułu leasingu finansowego	-	-	-
Pozostałe aktywa finansowe w jednostkach powiązanych	5	5	5
Pozostałe aktywa finansowe w pozostałych jednostkach	17 792	4 472	4 372
Pozostałe aktywa	542	817	1 103
Aktywa trwałe razem	19 365	6 301	6 629
Aktywa obrotowe			
Zapasy	4	4	4
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności od jednostek powiązanych	-	-	168
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności od pozostałych jednostek	78 977	109 193	123 138
Należności z tytułu leasingu finansowego	-	-	-
Pozostałe aktywa finansowe	40 743	53 255	52 179
Bieżące aktywa podatkowe	880	437	-
Pozostałe aktywa	948	1 245	1 293
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	167	263	184
Aktywa obrotowe razem	121 719	164 397	176 966
AKTYWA RAZEM	141 084	170 698	183 595

Stan na
30/09/2018Stan na
31/12/2017Stan na
30/09/2017

	PLN'000	PLN'000	PLN'000
PASYWA			
Kapitał własny			
Wyemitowany kapitał akcyjny	1 000	1 000	1 000
Nadwyżka ze sprzedaży akcji	-	-	-
Kapitał rezerwowy	72 204	67 099	67 099
Zysk (strata) z lat ubiegłych	(1 900)	(245)	(245)
Zyski zatrzymane	(73 125)	5 105	4 225
	(1 821)	72 959	72 079
Kapitały przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej	(1 821)	72 959	72 079
Kapitały przypadające udziałom niesprawującym kontroli	-	-	-
Razem kapitał własny	(1 821)	72 959	72 079
Zobowiązania długoterminowe			
Długoterminowe pożyczki i kredyty bankowe	16 845	17 240	20 846
Pozostałe zobowiązania finansowe	286	234	289
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych	-	-	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 316	4 123	3 856
Rezerwy długoterminowe	-	-	-
Przychody przyszłych okresów	17 540	49 031	62 241
Pozostałe zobowiązania	-	-	-
Zobowiązania długoterminowe razem	37 987	70 628	87 232
Zobowiązania krótkoterminowe			
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	1 758	1 046	687
Krótkoterminowe pożyczki i kredyty bankowe	10 539	10 682	6 451
Pozostałe zobowiązania finansowe	122	277	372
Bieżące zobowiązania podatkowe	1 125	-	197
Rezerwy krótkoterminowe	75 967	674	738
Przychody przyszłych okresów	9 630	11 943	13 855
Pozostałe zobowiązania	5 777	2 489	1 984
Zobowiązania krótkoterminowe razem	104 918	27 111	24 284
Zobowiązania razem	142 905	97 739	111 516
PASYWA RAZEM	141 084	170 698	183 595

	Okres od 01/01/2018 do 30/09/2018	Okres od 01/07/2018 do 30/09/2018	Okres od 01/01/2017 do 30/09/2017	Okres od 01/07/2017 do 30/09/2017
	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ				
Zysk (strata) brutto	(72 826)	(72 912)	5 488	1 525
Korekty razem	76 086	76 440	(13 034)	(14 341)
Amortyzacja ujęta w wyniku finansowym	282	53	368	122
Zyski (straty) z różnic kursowych	-	-	-	-
Koszty / przychody z odsetek	105	261	(407)	(461)
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	(226)	119	-	-
Zmiana stanu rezerw	75 293	74 041	171	(44)
Zmiana stanu zapasów	-	-	-	-
Zmiana stanu należności	29 773	9 090	9 730	(15 697)
Zmiana stanu zobowiązań	3 998	203	229	104
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(33 231)	(9 322)	(21 816)	2 488
Podatek zapłacony	(246)	-	(1 309)	(853)
Pozostałe korekty	338	1 995	-	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	3 260	3 528	(7 546)	(12 816)
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ				
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych	-	-	-	-
Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych	-	-	-	-
Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych / praw majątkowych	(114)	-	(492)	(488)
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych / praw majątkowych	1 432	-	408	-
Wydatki na nabycie nieruchomości inwestycyjnych	-	-	-	-
Wpływy ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych	-	-	-	-
Wydatki na nabycie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-	-	(5 300)	-
Wpływy ze sprzedaży aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-	-	20 473	-
Wydatki na nabycie aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	-	-	-	-
Wpływy ze sprzedaży aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	-	-	-	-
Pożyczki udzielone	-	-	-	-
Otrzymane spłaty pożyczek udzielonych	-	-	-	-
Otrzymane odsetki	-	-	2	-
Otrzymane dywidendy	-	-	-	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	1 318	-	15 091	(488)
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ				
Wpływy netto z tytułu emisji akcji	-	-	-	-
Nabycie akcji własnych	-	-	-	-
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 372	-	20 147	-
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(4 328)	(1 238)	(32 984)	(2 930)
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	-	-	6 000	4 000
Spłata kredytów i pożyczek	(1 904)	(847)	(2 552)	-

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2018 r.

Splata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	(272)	(115)	(291)	(88)
Dywidendy wypłacone	-	-	-	-
Odsetki zapłacone	(3 542)	(1 187)	(2 905)	(585)
Inne wpływy finansowe	-	-	-	-
Inne wydatki finansowe	-	-	-	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(4 674)	(3 387)	(12 585)	397
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	(96)	141	(5 040)	(12 907)
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	(96)	141	(5 040)	(12 907)
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-	-	-
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	263	26	5 224	13 091
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU	167	167	184	184
- w tym środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-	-	-

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2018 r.

	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy	Zysk (strata) z lat ubiegłych	Nie podzielony wynik	Kapitał własny jednostki dominującej	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000
Zmiany w kapitale własnym od 01/01/2017 do 30/09/2017							
Stan na 01/01/2017	1 000	61 230	-	5 624	67 854	-	67 854
Emisja akcji	-	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenie	-	-	-	(5 869)	(5 869)	-	(5 869)
Zwiększenie	-	5 869	-	4 225	10 094	-	10 094
Stan na 30/09/2017	1 000	67 099	-	3 980	72 079	-	72 079
Zmiany w kapitale własnym od 01/01/2017 do 31/12/2017							
Stan na 01/01/2017	1 000	61 230	-	5 624	67 854	-	67 854
Emisja akcji	-	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenie	-	-	-	(5 869)	(5 869)	-	(5 869)
Zwiększenie	-	5 869	-	5 105	10 974	-	10 974
Stan na 31/12/2017	1 000	67 099	-	4 860	72 959	-	72 959
Zmiany w kapitale własnym od 01/01/2018 do 30/09/2018							
Stan na 01/01/2018	1 000	67 099	4 860	-	72 959	-	72 959
Emisja akcji	-	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenie	-	-	(5 105)	-	(5 105)	-	(5 105)
Zwiększenie	-	5 105	(1 655)	(73 125)	(69 675)	-	(69 675)
Stan na 30/09/2018	1 000	72 204	(1 900)	(73 125)	(1 821)	-	(1 821)

INFORMACJA DODATKOWA

Kwartalna informacja finansowa została sporządzona zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) obowiązującymi na dzień 30.09.2018 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 2017 roku i od 1 stycznia do 30 września 2018 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 2017.

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 księgową 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.

Wrocław, 2 kwietnia 2019 r.

Andrzej Kielczewski
Prezes Zarządu