



SKONSOLIDOWANY RAPORT PÓŁROCZNY
ZA I PÓŁROCZE 2018 r.
ZAWIERAJĄCY
SKRÓCONE ŚRÓDROCZNE
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE
FINANSOWE
FAST FINANCE S.A.
ZA OKRES 01.01.2018 - 30.06.2018

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

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

SPIS TREŚCI

SPIS TREŚCI	2
WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE	3
SZCZEGÓŁOWE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE.....	4
NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO SPORZĄDZONEGO NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2018 R.	12
WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE, ZAWIERAJĄCE PODSTAWOWE POZYCJE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (RÓWNIEŻ PRZELICZONE NA EURO)	46
SZCZEGÓŁOWE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE	47
INFORMACJA DODATKOWA.....	52
SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ FAST FINANCE S.A.....	61
STANOWISKO ZARZĄDU W PRZEDMIOCIE ZASTRZEŻENIA ZAWARTEGO W SPRAWOZDANIU NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA	80
OŚWIADCZENIE ZARZĄDU	89

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE, ZAWIERAJĄCE PODSTAWOWE POZYCJE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (RÓWNIŻ PRZELICZONE NA EURO)

	Okres zakończony 30/06/2018	Okres zakończony 31/12/2017	Okres zakończony 30/06/2017	Okres zakończony 30/06/2018	Okres zakończony 31/12/2017	Okres zakończony 30/06/2017
	PLN'000	PLN'000	PLN'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	10 827		17 794	2 554		4 189
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	1 962		5 562	463		1 310
Zysk (strata) brutto	900		5 340	212		1 257
Zysk (strata) netto	667		4 172	157		982
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(268)		5 300	(63)		1 248
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	1 318		15 579	311		3 668
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(1 287)		(12 982)	(304)		(3 056)
Przepływy pieniężne netto, razem	(237)		7 897	(56)		1 859
Aktywa, razem	173 012	192 960	200 636	39 667	46 263	47 471
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	96 541	115 500	126 388	22 134	27 692	29 904
Zobowiązania długoterminowe	70 155	85 773	102 643	16 085	20 565	24 286
Zobowiązania krótkoterminowe	26 386	29 727	23 745	6 050	7 127	5 618
Kapitał własny	76 471	77 460	74 248	17 533	18 572	17 567
Kapitał zakładowy	1 000	1 000	1 000	229	240	237
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)	0,03		0,17	0,01		0,04
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/ EUR)	0,03		0,17	0,01		0,04
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł/ EUR)	3,06		2,97	0,70		0,70
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł/ EUR)	3,06		2,97	0,70		0,70
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 30.06.2018 roku wynosił 4,3616; na dzień 30.06.2017 roku wynosił 4,2265 PLN, kurs średni na dzień 31.12.2017 roku wynosił 4,1709 PLN.

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 – 30.06.2018 roku obliczony jako średnia arytmetyczna kursów obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca wynosił: 1 EUR = 4,2395 PLN.

Kurs średni w okresie 01.01.2017 – 30.06.2017 roku obliczony jako średnia arytmetyczna kursów obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca wynosił: 1 EUR = 4,2474 PLN.

SZCZEGÓŁOWE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2018 DO 30 CZERWCA 2018

[UKŁAD KALKULACYJNY]

	Nota nr	Okres zakończony 30/06/2018 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2017 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2018 EUR'000	Okres zakończony 30/06/2017 EUR'000
Działalność kontynuowana					
Przychody z umów przelewu wierzytelności	5	6 314	9 921	1 489	2 336
Przychody windykacyjne	5	36	56	8	13
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	5	-	-	-	-
Przychody ze sprzedaży wierzytelności	5	3 423	6 973	807	1 642
Przychody pozostałe	5	1 054	844	249	199
Koszty sprzedanych wierzytelności	7	(2 421)	(3 993)	(571)	(940)
Koszty wierzytelności	7	(734)	(958)	(173)	(226)
Wartość sprzedanych towarów	7	-	-	-	-
Zysk (strata) brutto na sprzedaży		7 672	12 843	1 810	3 024
Koszty sprzedaży		-	-	-	-
Koszty zarządu	7	(5 497)	(6 774)	(1 297)	(1 595)
Pozostałe przychody operacyjne	8	1 374	667	324	157
Pozostałe koszty operacyjne	9	(1 587)	(1 174)	(374)	(276)
Zysk (strata) na działalności operacyjnej		1 962	5 562	463	1 310
Przychody finansowe	10	2 105	2 693	497	634
Koszty finansowe	11	(3 167)	(2 915)	(747)	(686)
Zysk (strata) przed opodatkowaniem		900	5 340	212	1 257
Podatek dochodowy	12	233	1 168	55	275
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej		667	4 172	157	982
Działalność zaniechana					
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	13	-	-	-	-
Zysk (strata) netto		667	4 172	157	982
Zysk (strata) netto przypadający na:					
Właścicieli jednostki dominującej		667	4 172	157	982
Udziałowców niekontrolujących		-	-	-	-
Inne całkowite dochody					
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów	12	-	-	-	-
Inne całkowite dochody (netto)		-	-	-	-
Całkowity dochód za okres sprawozdawczy		667	4 172	157	982
Zysk (strata) na jedną akcję (w zł/gr na jedną akcję)					
Zwykły	15	0,03	0,17	0,01	0,04
Rozwodniony		0,03	0,17	0,01	0,04

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ SPORZĄDZONE NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2018 ROKU

	Nota nr	Stan na 30/06/2018 PLN'000	Stan na 31/12/2017 PLN'000	Stan na 30/06/2017 PLN'000
AKTYWA				
Aktywa trwałe				
Rzeczowe aktywa trwałe	16	441	635	878
Nieruchomości inwestycyjne	17	-	-	-
Wartość firmy	18	-	-	-
Pozostałe wartości niematerialne	19	-	-	-
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		-	-	-
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	12	652	372	415
Należności z tytułu leasingu finansowego		-	-	-
Pozostałe aktywa finansowe	23	19 692	4 472	4 272
Pozostałe aktywa	24	970	817	2 046
Aktywa trwałe razem		21 755	6 296	7 611
Aktywa obrotowe				
Zapasy	25	4	4	4
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	26	109 400	131 461	128 519
Należności z tytułu leasingu finansowego		-	-	-
Pozostałe aktywa finansowe	23	39 893	53 254	50 691
Bieżące aktywa podatkowe	12	1 010	437	-
Pozostałe aktywa	24	924	1 245	690
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	41	26	263	13 121
		151 257	186 664	193 025
Aktywa klasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	14	-	-	-
Aktywa obrotowe razem		151 257	186 664	193 025
Aktywa razem		173 012	192 960	200 636

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ (c.d.)

	Nota nr	Stan na 30/06/2018 PLN'000	Stan na 31/12/2017 PLN'000	Stan na 30/06/2017 PLN'000
PASYWA				
Kapitał własny				
Wyemitowany kapitał akcyjny	27	1 000	1 000	1 000
Nadwyżka ze sprzedaży akcji	27	-	-	-
Kapitał rezerwowowy	28	74 426	69 321	69 321
Zyski zatrzymane	29	667	7 384	4 172
Zysk (strata) z lat ubiegłych		378	(245)	(245)
		76 471	77 460	74 248
Kapitały przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej		76 471	77 460	74 248
Kapitały przypadające udziałom niesprawnym kontrola		-	-	-
Razem kapitał własny		76 471	77 460	74 248
Zobowiązania długoterminowe				
Długoterminowe pożyczki i kredyty bankowe	30	18 082	17 240	23 776
Pozostałe zobowiązania finansowe	31	291	234	345
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych		-	-	-
Rezerwa na podatek odroczone	12	3 164	4 123	3 669
Rezerwy długoterminowe	32	-	-	-
Przychody przyszłych okresów	36	48 618	64 176	74 853
Pozostałe zobowiązania	33	-	-	-
Zobowiązania długoterminowe razem		70 155	85 773	102 643
Zobowiązania krótkoterminowe				
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	34	1 594	1 050	952
Krótkoterminowe pożyczki i kredyty bankowe	30	11 250	10 682	2 399
Pozostałe zobowiązania finansowe	31	233	277	404
Bieżące zobowiązania podatkowe	12	2 250	1 013	1 289
Rezerwy krótkoterminowe	32	1 927	674	780
Przychody przyszłych okresów	36	4 955	14 193	15 947
Pozostałe zobowiązania	33	4 177	1 838	1 974
Zobowiązania związane bezpośrednio z aktywami trwałymi klasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży	14	-	-	-
Zobowiązania krótkoterminowe razem		26 386	29 727	23 745
Zobowiązania razem		96 541	115 500	126 388
Pasywa razem		173 012	192 960	200 636

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2017 DO 30 CZERWCA 2017

	Kapitał	Nadwyżka ze	Kapitał	Zyski	Kapitał własny	Udziały	Kapitał własny
	podstawowy	sprzedaży	rezerwowo	zatrzymane	właścicieli	niekontrolujące	ogółem
	PLN'000	PLN'000	ogółem	PLN'000	jednostki	PLN'000	PLN'000
			PLN'000	PLN'000	dominującej		
Stan na 1 stycznia 2017 roku	1 000	-	61 230	7 846	70 076	-	70 076
Zwiększenia	-	-	8 091	4 172	12 263	-	12 263
Zmniejszenia	-	-	-	(8 091)	(8 091)	-	(8 091)
	1 000	-	69 321	3 927	74 248	-	74 248
Inne całkowite dochody	-	-	-	-	-	-	-
Stan na 30 czerwca 2017 roku	1 000	-	69 321	3 927	74 248	-	74 248

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2018 DO 30 CZERWCA 2018

	Kapitał	Nadwyżka ze	Kapitał	Zyski	Kapitał własny	Udziały	Kapitał własny
	podstawowy	sprzedaży	rezerwowo	zatrzymane	właścicieli	niekontrolujące	ogółem
	PLN'000	PLN'000	ogółem	PLN'000	jednostki	PLN'000	PLN'000
			PLN'000	PLN'000	dominującej		
Stan na 1 stycznia 2018 roku	1 000	-	69 321	7 139	77 460	-	77 460
Zwiększenia	-	-	5 105	667	5 772	-	5 772
Zmniejszenia	-	-	-	(6 761)	(6 761)	-	(6 761)
	1 000	-	74 426	1 045	76 471	-	76 471
Inne całkowite dochody	-	-	-	-	-	-	-
Stan na 30 czerwca 2018 roku	1 000	-	74 426	1 045	76 471	-	76 471

SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2017 DO 31 GRUDNIA 2017

	Kapitał	Nadwyżka ze	Kapitał	Zyski	Kapitał własny	Udziały	Kapitał własny
	podstawowy	sprzedaży	rezerwowo	zatrzymane	właścicieli	niekontrolujące	ogółem
	PLN'000	PLN'000	ogółem	PLN'000	jednostki	PLN'000	PLN'000
			PLN'000	PLN'000	dominującej		
Stan na 1 stycznia 2017 roku	1 000	-	61 230	7 846	70 076	-	70 076
Zwiększenia	-	-	8 091	7 384	15 475	-	15 475
Zmniejszenia	-	-	-	(8 091)	(8 091)	-	(8 091)
	1 000	-	69 321	7 139	77 460	-	77 460
Inne całkowite dochody	-	-	-	-	-	-	-
Stan na 31 grudnia 2017 roku	1 000	-	69 321	7 139	77 460	-	77 460

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2018 DO 30 CZERWCA 2018 ROKU [METODA POŚREDNIA]

	Nota nr	Okres zakończony 30/06/2018 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2017 PLN'000
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ			
Zysk za rok obrotowy		667	4 172
Korekty razem		(935)	1 128
Amortyzacja		229	246
Zyski (straty) z różnic kursowych		-	-
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		(156)	54
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		(345)	-
Zmiana stanu rezerw		293	(281)
Zmiana stanu zapasów		-	-
Zmiana stanu należności		22 139	25 356
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych		3 469	(1 293)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych		(24 907)	(22 954)
Inne korekty		(1 657)	-
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		(268)	5 300
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ			
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych		-	-
Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych		-	-
Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych / praw majątkowych		(114)	(4)
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		-	-
Środki pieniężne netto (wydane) / wygenerowane w związku z działalnością inwestycyjną		1 318	15 579
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ			
Wpływy z tytułu emisji akcji		-	-
Nabycie akcji własnych		-	-
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		5 372	20 147
Wykup dłużnych papierów wartościowych		(3 090)	(30 054)
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek		-	2 000
Spłata kredytów i pożyczek		(1 057)	(2 552)
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego		(157)	(203)
Dywidendy wypłacone		-	-
Odsetki zapłacone		(2 355)	(2 320)
Inne wpływy finansowe		-	-
Inne wydatki finansowe		-	-
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności finansowej		(1 287)	(12 982)
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM		(237)	7 897
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	41	263	5 224
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU	41	26	13 121

	30/06/2018			
	Fast Finance S.A.	FF Inkaso Sp. z o.o.	Korekty konsolidacyjne	Dane 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	(16)	683	-	667
Zysk (strata) z lat ubiegłych	(1 900)	2 278	-	378
	-	-	-	-
Razem kapitał własny	71 288	5 188	(5)	76 471
Długoterminowe pożyczki i kredyty bankowe	18 082	-	-	18 082
Pozostałe zobowiązania finansowe	291	-	-	291
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych	-	-	-	-
Rezerwa na podatek odroczony	3 164	-	-	3 164
Rezerwy długoterminowe	-	-	-	-
Przychody przyszłych okresów	33 653	14 965	-	48 618
Pozostałe zobowiązania	-	-	-	-
Zobowiązania długoterminowe razem	55 190	14 965	-	70 155
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	1 579	15	-	1 594
Krótkoterminowe pożyczki i kredyty bankowe	11 250	-	-	11 250
Pozostałe zobowiązania finansowe	233	-	-	233
Bieżące zobowiązania podatkowe	1 095	1 155	-	2 250
Rezerwy krótkoterminowe	1 927	-	-	1 927
Przychody przyszłych okresów	3 243	1 712	-	4 955
Pozostałe zobowiązania	5 750	-	(1 573)	4 177
Zobowiązania krótkoterminowe razem	25 077	2 882	(1 573)	26 386
Pasywa razem	151 555	23 035	(1 578)	173 012

	30/06/2018			
	Fast Finance S.A.	FF Inkaso Sp. z o.o.	Korekty konsolidacyjne	Dane skonsolidowane
Zysk za rok obrotowy	(16)	683	-	667
Korekty razem	(252)	(683)	-	(935)
Amortyzacja	229	-	-	229
Zyski (straty) z różnic kursowych	-	-	-	-
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	(156)	-	-	(156)
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	(345)	-	-	(345)
Zmiana stanu rezerw	293	-	-	293
Zmiana stanu zapasów	-	-	-	-
Zmiana stanu należności	20 683	(117)	1 573	22 139
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych	4 890	152	(1 573)	3 469
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(24 189)	(718)	-	(24 907)
Inne korekty	(1 657)	-	-	(1 657)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	(268)	-	-	(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	(3 090)	-	-	(3 090)
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	-	-	-	-
Spłata kredytów i pożyczek	(1 057)	-	-	(1 057)
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	(157)	-	-	(157)
Dywidendy wypłacone	-	-	-	-
Odsetki zapłacone	(2 355)	-	-	(2 355)
Inne wpływy finansowe	-	-	-	-
Inne wydatki finansowe	-	-	-	-
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności finansowej	(1 287)	-	-	(1 287)
PRZEPIŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	(237)	-	-	(237)
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	263	-	-	263
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU	26	-	-	26

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO SPORZĄDZONEGO NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2018 R.

1. INFORMACJE OGÓLNE

1.1. Informacje o grupie

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 Bronsztajna 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

Podstawowym przedmiotem działalności Emitenta jest zakup wierzytelności detalicznych i następnie odzyskiwanie ich na własny rachunek. 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. Emitent świadczył usługi zarządzania funduszem sekurytyzacyjnym FAST FINANCE NS FIZ dla którego podejmuje działania zmierzające do odzyskania wierzytelności.

Czas trwania Emitenta: nieoznaczony.

Skład osobowy Zarządu:

Jacek Longin Daroszewski Prezes Zarządu
Jacek Zbigniew Krzeminski Wiceprezes Zarządu

Skład osobowy Rady Nadzorczej:

Andrzej Kiełczewski Przewodniczący Rady Nadzorczej
Dorota Wiktoria Stempniak Członek Rady Nadzorczej
Marek Ochota Członek Rady Nadzorczej
Andrzej Bartnik Członek Rady Nadzorczej
Hildegarda Kaufeld Członek Rady Nadzorczej

W dniu 26 czerwca 2018 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Emitenta powołało Radę Nadzorczą nowej kadencji, natomiast Rada Nadzorcza Emitenta powołała Zarząd nowej kadencji.

W skład Rady Nadzorczej nowej kadencji zostali powołani:

Pan Andrzej Kiełczewski - Przewodniczący Rady Nadzorczej,
Pani Dorota Wiktorina Stempniak – Członek Rady Nadzorczej,
Pan Andrzej Bartnik – Członek Rady Nadzorczej,
Pan Marek Ochota – Członek Rady Nadzorczej, oraz
Pani Hildegarda Kaufeld – Członek Rady Nadzorczej.

W skład Zarządu nowej kadencji zostali powołani:

- Pan Jacek Longin Daroszewski - Prezes Zarządu,
- Pan Jacek Zbigniew Krzemiński - Wiceprezes Zarządu.

W dniu 26 czerwca 2018 roku wpłynęła do siedziby Emitenta rezygnacja Pana Jacka Daroszewskiego z pełnienia funkcji Prezesa Zarządu. Rezygnacja została złożona ze skutkiem na dzień jej złożenia. Pan Jacek Daroszewski uzasadnił swoją decyzję złym stanem zdrowia.

W dniu 28 czerwca 2018 roku wpłynęła do Emitenta podpisana przez Członków Rady Nadzorczej uchwała z dnia 26 czerwca 2018 r. w przedmiocie delegowania do czasowego wykonywania czynności członka zarządu Fast Finance S.A. przewodniczącego Rady Nadzorczej spółki Pana Andrzeja Kiełczewskiego na okres nie przekraczający trzech miesięcy.

Po dniu bilansowym, a do dnia sporządzenia sprawozdania nastąpiły następujące zmiany w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej:

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

W dniu 5 września 2018 roku wpłynęła do Emitenta informacja o rezygnacji Pana Marka Ochoty z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej.

W dniu 27 września 2018 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Emitenta odwołało dwóch Członków Rady Nadzorczej, tj. pana Andrzeja Kiełczewskiego i pana Andrzeja Bartnika i powołało do składu Rady Nadzorczej: pana Jarosława Stańca, pana Krzysztofa Siekierskiego, pana Przemysława Dąbrowskiego, pana Sebastiana Kretowicza, pana Tadeusza Błazejewskiego i pana Tomasza Miłułkę.

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. Oprócz powyższego w, również w dniu 1 października 2018 roku Rada Nadzorcza Emitenta powołała na stanowisko Prezesa Zarządu Pana Andrzeja Kiełczewskiego.

1.2. Waluta funkcjonalna i waluta sprawozdawcza

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w polskich złotych (PLN). Polski złoty jest walutą funkcjonalną i sprawozdawczą FAST FINANCE, dane w sprawozdaniu finansowych zostały wykazane w tysiącach złotych, chyba że w konkretnych sytuacjach zostały podane z większą dokładnością.

1.3. Informacja o Grupie Kapitałowej

Na dzień 30 czerwca 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 Emitenta w kapitale:	Udział Emitenta w głosach:
				30.06.2018r.	30.06.2018r.
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.

2. ZASTOSOWANE MIĘDZYNARODOWE STANDARDY SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ

Podstawa sporządzenia

Śródroczne skrócone skonsolidowane 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 30.06.2017 r. Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w szczególności zasady wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego za okresy od 1 stycznia do 30 czerwca 2016 roku i od 1 stycznia do 30 czerwca 2017 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 2016.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości oraz niewystępowania okoliczności wskazujących na zagrożenie dla kontynuowania działalności.

Korekty błędów oraz zmiana zasad rachunkowości

Emitent 3 listopada 2017 zawarł umowę kompensaty z Tarinvest Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie.

Zgodnie z postanowieniami niniejszej umowy, Emitent był zobowiązany do zapłaty na rzecz Tarinvest łącznej kwoty 2.043.739,62 zł z tytułu zapłaty kwot uzyskanych z egzekwowanych przez Emitenta wierzytelności Tarinvest, za miesiąc od października 2016 r. do października 2017 r.

W związku z tym, iż umowa została ujawniona w raporcie za pierwsze półrocze 2018 r., Emitent dokonał korekty błędu istotnego ujmując ją jako stratę z lat ubiegłych.

Korekta w kwocie 1.655.428,62 zł zwiększyła nierozliczoną dotychczas stratę z lat ubiegłych w wysokości 244.740,94 zł.

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.

Objaśnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności w odniesieniu do śródrocznej działalności Grupy

Działalność Grupy nie wykazuje znaczących sezonowych lub cyklicznych trendów.

3. STOSOWANE ZASADY RACHUNKOWOŚCI

3.1. Polityka rachunkowości – opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości.

Przy sporządzaniu śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego przyjęto następujące zasady rachunkowości, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz przychodów i kosztów, ustalania wyniku finansowego. Zasady zaprezentowane poniżej stosowane były w odniesieniu do wszystkich okresów zaprezentowanych w sprawozdaniu.

Zasada memoriału

W księgach rachunkowych i wyniku finansowym jednostki ujmuje się wszystkie osiągnięte przychody i obciążające koszty związane z tymi przychodami dotyczące roku obrotowego, niezależnie od daty ich zapłaty.

Zasada współmierności

Do aktywów lub pasywów danego okresu zaliczane są przychody lub koszty, których zapłata nastąpi w okresach przyszłych oraz przypadające na ten okres koszty, które nie zostały jeszcze poniesione.

Zasada ostrożnej wyceny

W wyniku finansowym uwzględnia się zmniejszenie wartości użytkowej składników majątkowych, w tym dokonywane w postaci odpisów amortyzacyjnych, wyłącznie niewątpliwe pozostałe przychody operacyjne i zyski nadzwyczajne, wszystkie poniesione pozostałe koszty operacyjne i straty nadzwyczajne, rezerwy na znane jednostce ryzyko.

Zasada ciągłości

Zapisy księgowe prowadzone są w sposób ciągły. Odpowiednie pozycje w bilansie zamknięcia aktywów i pasywów są ujęte w tej samej wysokości w bilansie otwarcia następnego roku obrotowego.

Wycena aktywów i pasywów oraz wyniku finansowego

W skróconym śródrocznym skonsolidowanym 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.

Podstawą ustalenia okresu i metody amortyzacji jest okres ekonomicznej użyteczności.

Na dzień przyjęcia wartości niematerialnych i prawnych oraz środków trwałych do używania ustala się metodę i stawkę amortyzacji – zgodnie z zasadami amortyzacji środków trwałych przyjętymi w Spółce. Metody amortyzacji nie podlegają zmianie, jest ona stosowana w kolejnych okresach w sposób ciągły. Amortyzację nalicza się w okresach miesięcznych.

Wartość początkową wartości niematerialnych i prawnych oraz środków trwałych zwiększają koszty ulepszenia. Kwoty ulepszeń, których wartość nie przekracza kwoty określonych w przepisach podatku dochodowym od osób prawnych, dopuszczających w powyższych przepisach dokonanie odpisania kosztów ulepszeń w sposób uproszczony – jednorazowo, odpisuje się w koszty jednorazowo w momencie poniesienia wydatków na ulepszenie wartości niematerialnych i prawnych.

Spółka dokonuje amortyzacji wartości niematerialnych i prawnych oraz środków trwałych, stosując dla wszystkich ich tytułów metodę liniową.

Wartości niematerialne amortyzowane są metodą liniową w okresie przewidywanej ekonomicznej użyteczności, według następujących zasad:

Koszty prac rozwojowych	20%
Wartość firmy	10%
Nabyte prawa majątkowe, licencje i koncesje	20%
Oprogramowanie komputerów	50%
Pozostałe wartości niematerialne i prawne	10-20%

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. Warunkiem koniecznym jest co najmniej jeden z następujących warunków:

- finansujący przenosi własność przedmiotu umowy na korzystającego po zakończeniu okresu, na który została zawarta,
- umowa zawiera prawo do nabycia jej przedmiotu przez korzystającego, po zakończeniu okresu, na jaki została zawarta, po cenie niższe od wartości rynkowej z dnia nabycia,
- okres, na jaki została zawarta umowa, odpowiada w przeważającej części przewidywanemu okresowi ekonomicznej użyteczności środka trwałego lub prawa majątkowego, przy czym nie może być on krótszy niż 3/4 tego okresu, prawo własności przedmiotu umowy może być, po okresie, na jaki umowa została zawarta, przeniesione na korzystającego,
- suma opłat, pomniejszonych o dyskonto, ustalona w dniu zawarcia umowy i przypadająca do zapłaty w okresie jej obowiązywania, przekracza 90% wartości rynkowej przedmiotu umowy na ten dzień, w sumie opłat uwzględnia się wartość końcową przedmiotu umowy, którą korzystający zobowiązuje się zapłacić za przeniesienie na niego własności tego przedmiotu, do sumy opłat nie zalicza się płatności na rzecz korzystającego za świadczenia dodatkowe, podatków oraz składek na ubezpieczenie tego przedmiotu, jeżeli korzystający pokrywa je niezależnie od opłat za używanie,
- umowa zawiera przyrzeczenie finansującego do zawarcia z korzystającym kolejnej umowy o oddanie w odpłatne używanie tego samego przedmiotu lub przedłużenia umowy dotychczasowej, na warunkach korzystniejszych od przewidzianych w dotychczasowej umowie,
- umowa przewiduje możliwość jej wypowiedzenia, z zastrzeżeniem, że wszelkie powstałe z tego tytułu koszty i straty poniesione przez finansującego pokrywa korzystający,
- przedmiot umowy został dostosowany do indywidualnych potrzeb korzystającego, może on być używany wyłącznie przez korzystającego, bez wprowadzania w nim istotnych zmian.

Środki trwałe w budowie

Środki trwałe w budowie podlegają wycenie w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, za cenę nabycia i koszt wytworzenia środków trwałych w budowie, środków trwałych obejmuje ogół ich kosztów poniesionych przez jednostkę za okres budowy, montażu, przystosowania i ulepszenia, do dnia bilansowego lub przyjęcia do używania, w tym również:

- niepodlegający odliczeniu podatek od towarów i usług oraz podatek akcyzowy,
- koszt obsługi zobowiązań zaciągniętych w celu ich finansowania i związane z nimi różnice kursowe, pomniejszony o przychody z tego tytułu.

Rzeczowe aktywa obrotowe

Spółka nie prowadzi ewidencji materiałów i towarów.

Należności długoterminowe, należności krótkoterminowe i roszczenia

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 średnim ustalonym dla danej waluty przez NBP na ten dzień.

Inwestycje

Inwestycje w jednostkach zależnych, współkontrolowanych i jednostkach stowarzyszonych są ujmowane w cenie nabycia. Na każdy dzień bilansowy jednostka dokonuje weryfikacji tych inwestycji pod kątem utraty wartości zgodnie z MSR 36. Jeżeli jednostka stwierdzi przesłanki utraty wartości, podejmuje procedury ustalenia wysokości odpisu aktualizującego wartość aktywów. Straty z tytułu utraty wartości ujmowane są niezwłocznie w wyniku finansowym w ciężar kosztów finansowych.

Inwestycje w jednostkach zależnych, współkontrolowanych i jednostkach stowarzyszonych są ujmowane zgodnie z MSSF 9.

Aktywa finansowe ujmowane zgodnie ze standardem MSSF 9 są klasyfikowane do dwóch kategorii:

- 1) aktywa finansowe wycenianie w terminie późniejszym w zamortyzowanym koszcie;
- 2) aktywa finansowe wycenianie w terminie późniejszym w wartości godziwej.

Do kategorii pierwszej są zaliczane wszystkie te aktywa finansowe, dla których celem jednostki jest utrzymywanie tych aktywów finansowych dla uzyskania umownych przepływów pieniężnych, oraz postanowienia umowne powodują w określonych terminach przepływy pieniężne, które są wyłącznie spłatami nierozliczonej kwoty nominalnej i odsetek od tej kwoty. Wszystkie inne są klasyfikowane do grupy 2, tj. aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej. Klasyfikacja aktywów finansowych jest dokonywana w momencie początkowego ujęcia i może być zmieniona jedynie wówczas, gdy zmienił się biznesowy model zarządzania aktywami finansowymi.

W momencie początkowego ujęcia jednostka wycenia składnik aktywów finansowych w jego wartości godziwej skorygowanej o koszty transakcji, które można bezpośrednio przypisać do nabycia lub emisji tych aktywów finansowych.

Jako aktywa finansowe wyceniane w terminie późniejszym w zamortyzowanym koszcie są zazwyczaj wykazywane udzielone pożyczki (dla których określono harmonogram spłaty) oraz nabyte dłużne papiery wartościowe z określonym terminem wymagalności. Na każdy dzień bilansowy jednostka dokonuje weryfikacji aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie pod kątem utraty wartości zgodnie z MSR 39. Jeżeli jednostka stwierdzi przesłanki utraty wartości, podejmuje procedury ustalenia wysokości odpisu aktualizującego wartość aktywów. Straty z tytułu utraty wartości ujmowane są niezwłocznie w wyniku finansowym w ciężar kosztów finansowych.

Do aktywów finansowych wycenianych w terminie późniejszym w wartości godziwej należą m.in. udziały i akcje w innych jednostkach niż podporządkowane oraz instrumenty pochodne będące aktywami. Zyski lub straty na składniku aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej ujmowane są w wyniku finansowym jako przychody bądź koszty finansowe.

W przypadku inwestycji w instrumenty kapitałowe, które nie są przeznaczone do obrotu, jednostka przy początkowym ujęciu klasyfikuje je nieodwołalnie jako wyceniane w późniejszym terminie w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody.

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. Wykazwane są w wartości nominalnej. Wyrażone

w walutach obcych wycenia się na dzień bilansowy po kursie średnim ustalonym 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.

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 średnim ustalonym dla danej waluty przez NBP na ten dzień.

Przychody przyszłych okresów

Obejmują równowartość zakupionych i zweryfikowanych wierzytelności długoterminowych i krótkoterminowych. Należne kwoty długu wynikające z zakupionego portfela wierzytelności kwalifikowane są jako przychody przyszłych okresów, w szczególności gdy spółka posiada prawomocny wyrok lub podpisaną umowę. W sprawozdaniu prezentowane są kwoty wierzytelności, co do których uprawdopodobnione zostało ich otrzymanie. Prezentacja następuje w podziale na krótko i długoterminowe przychody przyszłych okresów. Weryfikacja przychodów przyszłych okresów następuje nie rzadziej niż raz na kwartał w oparciu o aktualnie posiadane informacje, zawarte umowy, wyroki sądów, porozumienia, itp. W związku z powyższym przychodami danego okresu są kwoty wierzytelności zapłacone lub rozliczone w inny sposób, w szczególności poprzez przejęcie własności nieruchomości lub ruchomości.

Ustalenie wyniku finansowego

Przychody ze sprzedaży obejmują należne lub uzyskane kwoty odzyskanych wierzytelności.

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

Pozostałe przychody i koszty operacyjne

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

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

Przychody i koszty finansowe

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

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

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

Podatek dochodowy i podatek odroczony

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

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

Wartość podatkowa aktywów jest to kwota wpływająca na pomniejszenie podstawy obliczenia podatku dochodowego 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 wartości księgowa pomniejszona o kwoty, które w przyszłości pomniejszą podstawę podatku dochodowego.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala w wysokości kwoty przewidzianej w przyszłości do odliczenia w przyszłości 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.

4. ISTOTNE WARTOŚCI OPARTE NA PROFESJONALNYM OSĄDZIE I SZACUNKACH

4.1. Profesjonalny osąd

Przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego Zarząd wykorzystuje szacunki, oparte na założeniach i osądach, które mają wpływ na stosowane zasady rachunkowości oraz prezentowane wartości aktywów, zobowiązań, przychodów i kosztów. Założenia oraz szacunki dokonane na ich podstawie opierają się na historycznym doświadczeniu i analizie różnych czynników, które są uznawane za racjonalne, a ich wyniki stanowią podstawę profesjonalnego osądu, co do wartości pozycji, których dotyczą. W niektórych istotnych kwestiach Zarząd opiera się na opiniach niezależnych ekspertów. Szacunki i założenia, które są znaczące dla sprawozdania finansowego Spółki zostały zaprezentowane w sprawozdaniu.

5. 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.

6. PRZYCHODY

Analiza przychodów ze sprzedaży za bieżący rok zarówno dla działalności kontynuowanej, jak i zaniechanej, przedstawia się następująco:

	Okres zakończony 30/06/2018 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2017 PLN'000
Działalność kontynuowana		
Przychody z umów przelewu wierzytelności	6 314	9 921
Przychody windykacyjne	36	56
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	-	-
Przychody z najmu	-	11
Przychody z tytułu zarządzania NSFIZ	1 054	833
Przychody ze sprzedaży wierzytelności	3 423	6 973
	<u>10 827</u>	<u>17 794</u>
w tym podatek akcyzowy	-	-
Działalność zaniechana		
Przychody z umów przelewu wierzytelności	-	-
Przychody windykacyjne	-	-
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	-	-
	<u>10 827</u>	<u>17 794</u>

7. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ

	Okres zakończony 30/06/2018 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2017 PLN'000
Działalność kontynuowana		
Zmiana stanu produktów	765	274
Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	-	-
Amortyzacja	229	246
Zużycie surowców i materiałów	81	89
Usługi obce	1 060	1 084
Koszty świadczeń pracowniczych	2 643	3 015
Podatki i opłaty	689	2 018
Pozostałe koszty	30	48
Koszt wierzycelności	734	958
Koszt sprzedanych wierzycelności	2 421	3 993
Wartość sprzedanych towarów	-	-
Razem koszty działalności operacyjnej	8 652	11 725
w tym podatek akcyzowy	-	-
	8 652	11 725

Przeciętne zatrudnienie w etatach wyniosło: 51,19 w okresie I półrocza 2018 r., 58,48 w okresie I półrocza 2017 r. Przewidywane zatrudnienie w osobach wyniosło: 53,75 w I półroczu 2018 r., 61,50 w I pół. 2017 r.

7.1. Utrata wartości aktywów finansowych

	Okres zakończony 30/06/2018 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2017 PLN'000
Utrata wartości należności handlowych i pozostałych	63	32
Utrata wartości pozostałych należności od jednostek pozostałych	-	-
	63	32
Odwrócenie utraty wartości należności handlowych i pozostałych	-	-
Przypadające na:		
Działalność kontynuowaną	63	32
	63	32

7.2 Amortyzacja i utrata wartości

	Okres zakończony 30/06/2018	Okres zakończony 30/06/2017
	PLN'000	PLN'000
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych	229	246
Koszty amortyzacji ogółem	<u>229</u>	<u>246</u>
Przypadające na:		
Działalność kontynuowaną	229	246
	<u>229</u>	<u>246</u>

7.3 Koszty badań i rozwoju odniesiony w koszty

Nie wystąpiły koszty badań i rozwoju w okresie sprawozdawczym.

7.4 Koszty świadczeń pracowniczych

	Okres zakończony 30/06/2018	Okres zakończony 30/06/2017
	PLN'000	PLN'000
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	-	-
Pozostałe świadczenia pracownicze	2 643	3 015
	<u>2 643</u>	<u>3 015</u>
Przypadające na:		
Działalność kontynuowaną	2 643	3 015
	<u>2 643</u>	<u>3 015</u>

8. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE

	Okres zakończony 30/06/2018 <u>PLN'000</u>	Okres zakończony 30/06/2017 <u>PLN'000</u>
Zyski ze zbycia aktywów:		
Zysk ze sprzedaży majątku trwałego	345	-
	<u>345</u>	<u>-</u>
Rozwiązane odpisy aktualizujące:		
Wartości niematerialne	-	-
Rzeczowe aktywa trwałe	-	-
Należności handlowe	-	-
Pozostałe	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Pozostałe przychody operacyjne:		
Zwrot opłat skarbowych	109	127
Przychody ze sprzedaży znaków opłaty sądowej	-	-
Korekty lat ubiegłych	-	-
Pozostałe przychody - niepodatkowe	-	-
Pozostałe (przychody NSFIZ, wynagrodzenie płatnika)	919	539
Dotacje	1	1
Sprzedaż samochodu wykupionego z leasingu	-	-
Archiwizacja dokumentacji wierzytelności	-	-
	<u>1 029</u>	<u>667</u>
Przypadające na:		
Działalność kontynuowaną	1 374	667
	<u>1 374</u>	<u>667</u>

9. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE

	Okres zakończony 30/06/2018 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2017 PLN'000
Straty ze zbycia aktywów:		
Strata ze sprzedaży majątku trwałego	-	-
Strata ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych	-	-
	<hr/>	<hr/>
	-	-
Utworzone odpisy aktualizujące:		
Wartość firmy	-	-
Wartości niematerialne	-	-
Rzeczowe aktywa trwałe	-	-
Aktywa finansowe	-	-
Należności handlowe	-	-
Pozostałe	-	-
	<hr/>	<hr/>
	-	-
Pozostałe koszty operacyjne:		
Wartość spisanych wierzytelności	-	-
Wartość zlikwidowanych niefinansowych aktywów trwałych	-	-
Koszty lat ubiegłych, na które utworzono rezerwę	307	507
Koszty egzekucyjne, koszty upomnienia, inne - niepodatkowe	273	44
Koszt sprzedaży znaków opłaty sądowej	-	-
Koszty upomnień	-	-
Inne (zwrot do NSFIZ, pozostałe)	1 007	623
	<hr/>	<hr/>
	1 587	1 174
Przypadające na:		
Działalność kontynuowaną	1 587	1 174
	<hr/>	<hr/>
	1 587	1 174

10. PRZYCHODY FINANSOWE

	Okres zakończony 30/06/2018 <u>PLN'000</u>	Okres zakończony 30/06/2017 <u>PLN'000</u>
Przychody odsetkowe:		
Lokaty bankowe	-	2
Pozostałe pożyczki i należności	805	-
Naliczone odsetki bilansowe	1 054	2 160
	<u>1 859</u>	<u>2 162</u>
Zyski ze sprzedaży inwestycji finansowych:	-	410
Zysk ze sprzedaży inwestycji finansowych	-	410
- przychody ze sprzedaży inwestycji finansowych	-	20 883
- koszty sprzedaży inwestycji finansowych	-	(20 473)
Zyski transferowane z kapitału własnego dotyczące sprzedaży inwestycji sklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży	-	-
	<u>-</u>	<u>410</u>
Pozostałe przychody finansowe:		
Zysk na różnicach kursowych	-	1
Korekty lat ubiegłych	-	-
Premie z emisji obligacji	246	120
Wycena certyfikatów inwestycyjnych	-	-
Wycena bilansowa kredytów	-	-
	<u>2 105</u>	<u>2 693</u>
Przypadające na:		
Działalność kontynuowaną	2 105	2 693
	<u>2 105</u>	<u>2 693</u>

Przychody odsetkowe z aktywów finansowych analizowane w podziale na kategorie aktywów:

	Stan na 30/06/2018 <u>PLN'000</u>	Stan na 30/06/2017 <u>PLN'000</u>
Pożyczki i należności (obejmujące gotówkę w kasie i lokaty bankowe)	805	2
	<u>805</u>	<u>2</u>

11. KOSZTY FINANSOWE

	Okres zakończony 30/06/2018 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2017 PLN'000
Koszty odsetkowe:		
Odsetki od kredytów, pożyczek, obligacji	435	599
Odsetki od zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	17	24
Naliczone odsetki bilansowe	1 021	859
Odsetki pozostałe zapłacone kontrahentom	134	727
Koszty odsetkowe razem	1 607	2 209
	<u>1 607</u>	<u>2 209</u>
Strata ze sprzedaży inwestycji finansowych:		
- przychody ze sprzedaży inwestycji finansowych	-	-
- koszty sprzedaży inwestycji finansowych	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Pozostałe koszty finansowe:		
Strata na różnicach kursowych	-	-
Prowizje od emisji obligacji, od kredytów	1 073	706
Wycena bilansowa kredytów	-	-
Odwrócenie dyskonta rezerw	-	-
Odwrócenie rabatów od kosztów sprzedaży aktywów trwałych sklasyfikowanych jako przeznaczone do zbycia	-	-
Strata ze zbycia wierzytelności własnej	-	-
Rezerwy finansowe	487	-
Pozostałe koszty finansowe	-	-
	<u>3 167</u>	<u>2 915</u>
Przypadające na:		
Działalność kontynuowaną	3 167	2 915
	<u>3 167</u>	<u>2 915</u>

12. PODATEK DOCHODOWY**12.1. Podatek dochodowy ujęty w rachunku zysków i strat**

	<u>Stan na</u> 30/06/2018 <u>PLN'000</u>	<u>Stan na</u> 30/06/2017 <u>PLN'000</u>
Bieżący podatek dochodowy:		
Bieżące obciążenie podatkowe	1 471	1 620
Korekty wykazane w bieżącym roku w odniesieniu do podatku z lat ubiegłych	-	-
	<u>1 471</u>	<u>1 620</u>
Odroczony podatek dochodowy:		
Odroczony podatek dochodowy związany z powstaniem i odwróceniem różnic przejściowych	(1 238)	(452)
	<u>(1 238)</u>	<u>(452)</u>
Koszt/(dochód) podatkowy ogółem	<u>233</u>	<u>1 168</u>
Przypadający na:	-	-
Działalność kontynuowaną	<u>233</u>	<u>1 168</u>
	<u>233</u>	<u>1 168</u>

12.2. Podatek dochodowy ujęty bezpośrednio w kapitale własnym

Nie wystąpił w okresie obejmującym sprawozdanie.

12.3. Podatek dochodowy ujęty w innych składnikach całkowitego dochodu

Nie wystąpił w okresie obejmującym sprawozdanie.

12.4. Bieżące aktywa i zobowiązania podatkowe



	Stan na 30/06/2018	Stan na 31/12/2017	Stan na 30/06/2017
	PLN'000	PLN'000	PLN'000
Bieżące aktywa podatkowe			
Należny zwrot podatku	1 010	437	-
Inne	-	-	-
	<u>1 010</u>	<u>437</u>	<u>-</u>
Bieżące zobowiązania podatkowe	<u>2 250</u>	<u>1 013</u>	<u>1 289</u>
	<u>2 250</u>	<u>1 013</u>	<u>1 289</u>

12.5. Saldo podatku odroczonego

Okres zakończony 30/06/2017	Stan na początek okresu	Ujęte w rachunku zysków i strat	Inne	Stan na koniec okresu
	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000
Różnice przejściowe dotyczące składników aktywów z tytułu podatku odroczonego:				
Rezerwy (RMK bieme)	250	24	-	274
Niezapłacone składki na ubezpieczenie społeczne (pracodawca)	94	19	-	113
Wynagrodzenia niewypłacone	62	84	-	146
Naliczone odsetki od zobowiązań	984	(125)	-	859
Pozostałe zobowiązania finansowe	-	-	-	-
Odroczone przychody (aktualizacja należności)	18	(18)	-	-
Leasing (bilansowo finansowy)	1 006	(213)	-	793
Inne	-	-	-	-
	<u>2 414</u>	<u>(229)</u>	<u>-</u>	<u>2 185</u>
Różnice przejściowe dotyczące składników rezerwy z tytułu podatku odroczonego:				
Naliczone odsetki od należności	16 324	2 160	-	18 484
Leasing (bilansowo finansowy)	1 054	(229)	-	825
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	4 538	(4 538)	-	-
Różnice kursowe z wyceny	-	-	-	-
Inne	-	-	-	-
	<u>21 916</u>	<u>(2 607)</u>	<u>-</u>	<u>19 309</u>
Razem aktywa (rezerwy) z tytułu podatku odroczonego	<u>24 330</u>	<u>(2 836)</u>	<u>-</u>	<u>21 494</u>



Okres zakończony 30/06/2018	Stan na początek okresu PLN'000	Ujęte w rachunku zysków i strat PLN'000	Inne PLN'000	Stan na koniec okresu PLN'000
Różnice przejściowe dotyczące składników aktywów z tytułu podatku odroczonego:				
Rezerwy (RMK bierne)	108	656	-	764
Rezerwy finansowe	-	487	-	487
Niezapłacone składki na ubezpieczenie społeczne (pracodawca)	110	(8)	-	102
Wynagrodzenia niewypłacone	111	202	-	313
Naliczone odsetki od zobowiązań	1 026	184	-	1 210
Pozostałe zobowiązania finansowe	-	-	-	-
Odroczone przychody (aktualizacja należności)	44	(44)	-	-
Leasing (bilansowo finansowy)	561	(5)	-	556
Inne	-	-	-	-
	<u>1 960</u>	<u>1 472</u>	<u>-</u>	<u>3 432</u>
Różnice przejściowe dotyczące składników rezerwy z tytułu podatku odroczonego:				
Naliczone odsetki od należności	21 144	(4 902)	-	16 242
Leasing (bilansowo finansowy)	554	(142)	-	412
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	-	-	-	-
Różnice kursowe z wyceny	1	(2)	-	(1)
Inne	-	-	-	-
	<u>21 699</u>	<u>(5 046)</u>	<u>-</u>	<u>16 653</u>
Razem aktywa (rezerwy) z tytułu podatku odroczonego	<u>23 659</u>	<u>(3 574)</u>	<u>-</u>	<u>20 085</u>

Rezerwy na podatek odroczone zostały zaprezentowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w następujących pozycjach:

	<u>30/06/2018</u> PLN	<u>31/12/2017</u> PLN	<u>30/06/2017</u> PLN
Rezerwy na podatek odroczone	<u>3 164</u>	<u>4 123</u>	<u>3 669</u>

Aktywa na podatek odroczone zostały zaprezentowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w następujących pozycjach:

	<u>30/06/2018</u> PLN	<u>31/12/2017</u> PLN	<u>30/06/2017</u> PLN
Aktywa na podatek odroczone	<u>652</u>	<u>372</u>	<u>415</u>

12.6. Nieujęte aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Nie wystąpiły w okresie obejmującym sprawozdanie.

12.7. Nieujęte różnice przejściowe wynikające z inwestycji w jednostki podporządkowane

Nie wystąpiły w okresie obejmującym sprawozdanie.

13. DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA**13.1. Zbycie działalności**

Nie wystąpiła w okresie obejmującym sprawozdanie.

13.2. Plan zbycia działalności

Spółka nie planuje zbycia żadnej ze swej działalności.

13.3. Analiza zysku z działalności zaniechanej za rok obrachunkowy

W pierwszym półroczu 2017 roku nie dokonano takiej analizy.

14. AKTYWA TRWAŁE PRZEZNACZONE DO ZBYCIA

Spółka nie posiada aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia.

15. ZYSK PRZYPADAJĄCY NA JEDNĄ AKCJĘ

	Okres zakończony 30/06/2018 zł na akcję	Okres zakończony 30/06/2017 zł na akcję
Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję		
Z działalności kontynuowanej	0,03	0,17
Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję ogółem	<u>0,03</u>	<u>0,17</u>
Zysk rozwodniony przypadający na jedną akcję		
Z działalności kontynuowanej	0,03	0,17
Zysk rozwodniony przypadający na jedną akcję ogółem	<u>0,03</u>	<u>0,17</u>

15.1. Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję

Zysk i średnia ważona liczba akcji zwykłych wykorzystana do obliczenia zysku podstawowego przypadającego na jedną akcję:

	Okres zakończony 30/06/2018 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2017 PLN'000
Zysk za rok obrotowy przypadający na akcjonariuszy jednostki	667	4 172
Inne	-	-
Zysk wykorzystany do obliczenia podstawowego zysku przypadającego na jedną akcję ogółem	<u>667</u>	<u>4 172</u>

	Okres zakończony 30/06/2018 <u>PLN'000</u>	Okres zakończony 30/06/2017 <u>PLN'000</u>
Średnia ważona liczba akcji zwykłych wykorzystana do obliczenia zysku przypadającego na jedną akcję	25 000	25 000

15.2. Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję

Zysk wykorzystany do skalkulowania zysku rozwodnionego na akcję przedstawia się następująco:

	Okres zakończony 30/06/2018 <u>PLN'000</u>	Okres zakończony 30/06/2017 <u>PLN'000</u>
Zysk za rok obrotowy przypadający na akcjonariuszy jednostki	667	4 172
Zysk wykorzystany do obliczenia rozwodnionego zysku przypadającego na jedną akcję ogółem	667	4 172
Zysk wykorzystany do wyliczenia podstawowego zysku na akcję z działalności kontynuowanej	667	4 172

Średnia ważona liczba akcji użyta do wyliczenia zysku rozwodnionego na akcję uzgadnia się do średniej użytej do obliczania zwykłego wskaźnika w następujący sposób:

	Okres zakończony 30/06/2018 <u>PLN'000</u>	Okres zakończony 30/06/2017 <u>PLN'000</u>
Średnia ważona liczba akcji zwykłych wykorzystana do obliczenia zysku przypadającego na jedną akcję	25 000	25 000
Średnia ważona liczba akcji zwykłych wykorzystana do obliczenia zysku rozwodnionego przypadającego na jedną akcję	25 000	25 000

16. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE

	Stan na 30/06/2018 PLN'000	Stan na 31/12/2017 PLN'000	Stan na 30/06/2017 PLN'000
Wartość brutto	1 943	3 260	3 260
Umorzenie	(1 502)	(2 625)	(2 382)
	441	635	878
Grunty własne (według wartości godziwej)	-	-	-
Budynki (według wartości godziwej)	8	10	11
Urządzenia techniczne i maszyny	10	13	17
Środki transportu	412	595	825
Inne środki trwałe	11	17	25
	441	635	878
Środki trwałe w budowie	-	-	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-
	-	-	-

	Grunty własne w wartości godziwej PLN'000	Budynki w wartości godziwej PLN'000	Urządzenia techniczne i maszyny PLN'000	Środki transportu PLN'000	Inne środki trwałe PLN'000	Razem PLN'000
Wartość brutto						
Stan na 30 czerwca 2017 roku	-	33	125	2 809	293	3 260
Zwiększenie stanu	-	-	-	-	-	-
Zbycia, likwidacje	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia (korekty)*	-	-	-	-	-	-
Przemieszczenie	-	-	-	-	-	-
Stan na 31 grudnia 2017 roku	-	33	125	2 809	293	3 260
Zwiększenie stanu	-	-	-	114	-	114
Zbycia, likwidacje	-	-	-	(1 431)	-	(1 431)
Zmniejszenia (korekty)*	-	-	-	-	-	-
Przemieszczenie	-	-	-	-	-	-
Stan na 30 czerwca 2018 roku	-	33	125	1 492	293	1 943

*Korekta wartości ŚT w związku z wcześniejszym zakończeniem umowy leasingu.

	Grunty własne w wartości godziwej PLN'000	Budynki w wartości godziwej PLN'000	Urządzenia techniczne i maszyny PLN'000	Środki transportu PLN'000	Inne środki trwale PLN'000	Razem PLN'000
Umorzenie i utrata wartości						
Stan na 30 czerwca 2017 roku	-	22	108	1 984	268	2 382
Eliminacja wskutek zbycia składników majątku	-	-	-	-	-	-
Koszty amortyzacji	-	1	4	230	8	243
Przemieszczenie	-	-	-	-	-	-
Inne	-	-	-	-	-	-
Stan na 31 grudnia 2017 roku	-	23	112	2 214	276	2 625
Eliminacja wskutek zbycia składników majątku	-	-	-	(1 352)	-	(1 352)
Koszty amortyzacji	-	2	3	218	6	229
Przemieszczenie	-	-	-	-	-	-
Inne	-	-	-	-	-	-
Stan na 30 czerwca 2018 roku	-	25	115	1 080	282	1 502

16.1. Odpisy z tytułu utraty wartości

Nie wystąpiły.

16.2. Grunty własne i budynki wykazywane w wartości godziwej

Nie występują.

16.3. Aktywa oddane w zastaw jako zabezpieczenie

Nie występują.

17. NIERUCHOMOŚCI INWESTYCYJNE

Nie występują.

18. WARTOŚĆ FIRMY

Nie wystąpiła.

19. POZOSTAŁE WARTOŚCI NIEMATERIALNE

Nie występują.

20. JEDNOSTKI ZALEŻNE

Szczegółowe informacje dotyczące jednostek zależnych na dzień 30 czerwca 2018 roku przedstawiają się następująco:

Nazwa jednostki zależnej	Podstawowa działalność	Miejsce rejestracji i prowadzenia działalności	Proporcja udziałów (%) 30/06/2018	Proporcja udziałów (%) 30/06/2017
FFINKASO Spółka z o.o.	Pośrednictwo pieniężne	ul. Wołowska 20 51-116 Wrocław	100% (udziały) 100% (głosy)	100% (udziały) 100% (głosy)

21. INWESTYCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH

Nie wystąpiły.

22. WSPÓLNE PRZEDSIĘWZIĘCIA

Nie wystąpiły.

23. POZOSTAŁE AKTYWA FINANSOWE

	Stan na 30/06/2018 PLN'000	Stan na 31/12/2017 PLN'000	Stan na 30/06/2017 PLN'000
Inwestycje dostępne do sprzedaży wykazywane w wartości godziwej			
Udziały w jednostce zależnej	-	-	-
Inne aktywa finansowe (prawa majątkowe)	2 387	2 387	1 821
Certyfikaty inwestycyjne	-	-	-
	<u>2 387</u>	<u>2 387</u>	<u>1 821</u>
Pożyczki wykazane po koszcie zamortyzowanym			
Pożyczki udzielone jednostkom powiązanym	-	-	-
Pożyczki dla pozostałych podmiotów	57 198	55 339	53 142
	<u>57 198</u>	<u>55 339</u>	<u>53 142</u>
	<u>59 585</u>	<u>57 726</u>	<u>54 963</u>
Aktywa obrotowe	39 893	53 254	50 691
Aktywa trwałe	19 692	4 472	4 272
	<u>59 585</u>	<u>57 726</u>	<u>54 963</u>

24. POZOSTAŁE AKTYWA

	Stan na 30/06/2018 PLN'000	Stan na 31/12/2017 PLN'000	Stan na 30/06/2017 PLN'000
Rozliczenia międzyokresowe - długoterminowe	970	817	2 046
Rozliczenia międzyokresowe - krótkoterminowe	924	1 245	690
	<u>1 894</u>	<u>2 062</u>	<u>2 736</u>
Aktywa obrotowe	924	1 245	690
Aktywa trwałe	970	817	2 046
	<u>1 894</u>	<u>2 062</u>	<u>2 736</u>

25. ZAPASY

	Stan na 30/06/2018 PLN'000	Stan na 31/12/2017 PLN'000	Stan na 30/06/2017 PLN'000
Materiały	-	-	-
Towary	4	4	4
Wyroby gotowe	-	-	-
	<u>4</u>	<u>4</u>	<u>4</u>
	<u>4</u>	<u>4</u>	<u>4</u>

26. NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG I POZOSTAŁE NALEŻNOŚCI

	Stan na 30/06/2018 PLN'000	Stan na 31/12/2017 PLN'000	Stan na 30/06/2017 PLN'000
Należności z tytułu dostaw i usług	105 853	130 136	144 691
Rezerwa na należności zagrożone / aktualizacja	<u>(22 733)</u>	<u>(22 893)</u>	<u>(24 821)</u>
	83 120	107 243	119 870
Należności z tytułu zbycia inwestycji	-	-	-
Należności budżetowe inne niż podatek dochodowy od osób prawnych	-	-	-
Należności z tytułu sprzedaży wierzytelności	7 299	7 572	7 846
Inne należności (rozrachunki z pracownikami, kaucje, inne rozrachunki)	<u>18 981</u>	<u>16 646</u>	<u>803</u>
	<u>109 400</u>	<u>131 461</u>	<u>128 519</u>

26.1 Należności z tytułu dostaw i usług

	Stan na 30/06/2018 PLN'000	Stan na 30/06/2017 PLN'000
Stan na początek roku	(63)	(32)
Odpisy aktualizujące wartości należności	-	(24 789)
Kwoty odpisane jako nieściągalne	-	-
Kwoty odzyskane w ciągu roku	-	-
Odwrócenie odpisów z tytułu utraty wartości	-	-
Odwrócenie dyskonta	<u>-</u>	<u>-</u>
Stan na koniec roku obrotowego	<u>(63)</u>	<u>(24 821)</u>

27. KAPITAŁ AKCYJNY

	Stan na 30/06/2018 PLN000	Stan na 31/12/2017 PLN000	Stan na 30/06/2017 PLN000
Kapitał podstawowy	1 000	1 000	1 000
Nadwyżka ze sprzedaży akcji	-	-	-
	1 000	1 000	1 000
Kapitał akcyjny składa się z:			
25.000.000 sztuk akcji zwykłych mających pełne pokrycie w kapitale	-	-	-
wartość nominalna jednej akcji - 0,04 zł	-	-	-
	1 000	1 000	1 000

27.1 Akcje zwykłe mające pełne pokrycie w kapitale

	Liczba akcji PLN	Kapitał podstawowy PLN	Nadwyżka ze sprzedaży akcji PLN
Stan na 1 stycznia 2018 r.	25 000	100 000	-
Scalenie akcji	-	-	-
Emisja akcji z tytułu usług doradczych	-	-	-
Odkup akcji	-	-	-
Koszty odkupu akcji	-	-	-
Powiązany podatek dochodowy	-	-	-
Stan na 30 czerwca 2018 roku	25 000	100 000	-

28. KAPITAŁ REZERWOWY

	Stan na 30/06/2018 PLN000	Stan na 31/12/2017 PLN000	Stan na 30/06/2017 PLN000
Kapitał rezerwowy o charakterze ogólnym	74 426	69 321	69 321
Inne	-	-	-
	74 426	69 321	69 321

28.1. Kapitał rezerwowy o charakterze ogólnym



	Okres zakończony 30/06/2018 <u>PLN'000</u>	Okres zakończony 30/06/2017 <u>PLN'000</u>
Stan na początek roku obrotowego	69 321	61 230
Zmiany (zysk za poprzedni rok obrotowy)	<u>5 105</u>	<u>8 091</u>
Stan na koniec roku obrotowego	<u>74 426</u>	<u>69 321</u>

28.2. Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny składników rzeczowych aktywów trwałych

Nie występuje.

28.3. Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny inwestycji

Nie występuje.

29. ZYSKI ZATRZYMANE I DYWIDENDY

	Stan na 30/06/2018 <u>PLN'000</u>	Stan na 31/12/2017 <u>PLN'000</u>	Stan na 30/06/2017 <u>PLN'000</u>
Zyski zatrzymane	<u>667</u>	<u>7 384</u>	<u>4 172</u>

	Okres zakończony 30/06/2018 <u>PLN'000</u>	Okres zakończony 30/06/2017 <u>PLN'000</u>
Stan na początek roku obrotowego	-	-
Zysk netto przypadający członkom jednostki	667	4 172
Inne	<u>-</u>	<u>-</u>
Stan na koniec roku obrotowego	<u>667</u>	<u>4 172</u>

30. KREDYTY I POŻYCZKI OTRZYMANE

	Stan na 30/06/2018 PLN'000	Stan na 31/12/2017 PLN'000	Stan na 30/06/2017 PLN'000
Zabezpieczone – po koszcie zamortyzowanym			
Kredyty bankowe	-	-	-
Pożyczki od pozostałych jednostek	5 227	6 247	1 171
Obligacje	23 762	21 241	24 580
Inne (umowy wekslowe)	343	434	424
	29 332	27 922	26 175
	29 332	27 922	26 175
Zobowiązania krótkoterminowe	11 250	10 682	2 399
Zobowiązania długoterminowe	18 082	17 240	23 776
	29 332	27 922	26 175

31. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE

	Stan na 30/06/2018 PLN'000	Stan na 31/12/2017 PLN'000	Stan na 30/06/2017 PLN'000
Pozostałe zobowiązania: płatność warunkowa (z tytułu leasingu)	524	511	749
	524	511	749
Zobowiązania krótkoterminowe	233	277	404
Zobowiązania długoterminowe	291	234	345
	524	511	749

32. REZERWY

	Stan na 30/06/2018 PLN'000	Stan na 31/12/2017 PLN'000	Stan na 30/06/2017 PLN'000
Świadczenia pracownicze (urlopy)	294	96	205
Rezerwa na poniesione a nieudokumentowane koszty	739	578	575
Badanie sprawozdania finansowego	-	-	-
Rezerwy finansowe	487	-	-
Inne	407	-	-
	1 927	674	780
	1 927	674	780
Rezerwy krótkoterminowe	1 927	674	780
Rezerwy długoterminowe	-	-	-
	1 927	674	780

33. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA

	<u>Stan na</u> <u>30/06/2018</u> PLN'000	<u>Stan na</u> <u>31/12/2017</u> PLN'000	<u>Stan na</u> <u>30/06/2017</u> PLN'000
Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń	424	295	319
Zobowiązania budżetowe inne niż podatek dochodowy od osób prawnych	1 024	713	837
Kaucje i inne rozrachunki	<u>2 729</u>	<u>830</u>	<u>818</u>
	<u>4 177</u>	<u>1 838</u>	<u>1 974</u>
Zobowiązania krótkoterminowe	4 177	1 838	1 974
Zobowiązania długoterminowe	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>4 177</u>	<u>1 838</u>	<u>1 974</u>

34. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG ORAZ POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA

	<u>Stan na</u> <u>30/06/2018</u> PLN'000	<u>Stan na</u> <u>31/12/2017</u> PLN'000	<u>Stan na</u> <u>30/06/2017</u> PLN'000
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	1 594	1 050	952
Inne	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>1 594</u>	<u>1 050</u>	<u>952</u>

35. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU LEASINGU FINANSOWEGO**35.1. Ogólne warunki leasingu**

	<u>Wartość bieżąca minimalnych</u> <u>opłat leasingowych</u>	
	<u>Stan na</u> <u>30/06/2018</u> PLN'000	<u>Stan na</u> <u>30/06/2017</u> PLN'000
Nie dłużej niż rok	233	404
Od roku do 5 lat	<u>291</u>	<u>345</u>
	524	749
Minus przyszłe obciążenia finansowe	<u>-</u>	<u>-</u>
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	<u>524</u>	<u>749</u>

	Stan na 30/06/2018 PLN'000	Stan na 31/12/2017 PLN'000	Stan na 30/06/2017 PLN'000
Uwzględnione w sprawozdaniu finansowym jako:			
Pozostałe zobowiązania finansowe krótkoterminowe	233	277	404
Pozostałe zobowiązania finansowe długoterminowe	291	234	345
	<u>524</u>	<u>511</u>	<u>749</u>

36. PRZYCHODY PRZYSZŁYCH OKRESÓW

	Stan na 30/06/2018 PLN'000	Stan na 31/12/2017 PLN'000	Stan na 30/06/2017 PLN'000
Wierzytelności (brutto)	81 899	106 576	119 226
Koszt wierzytelności rozliczany w czasie	(33 465)	(33 540)	(33 958)
Wierzytelności (netto)	<u>48 434</u>	<u>73 036</u>	<u>85 268</u>
Wierzytelności sprzedane (brutto)	7 299	7 572	7 846
Koszt wierzytelności rozliczany w czasie	(2 162)	(2 242)	(2 319)
Wierzytelności sprzedane (netto)	<u>5 137</u>	<u>5 330</u>	<u>5 527</u>
Pozostałe:			
Dotacje	2	3	5
Premie z emisji obligacji	-	-	-
Pozostałe - suma	<u>2</u>	<u>3</u>	<u>5</u>
	<u>53 573</u>	<u>78 369</u>	<u>90 800</u>
Krótkoterminowe	4 955	14 193	15 947
Długoterminowe	48 618	64 176	74 853
	<u>53 573</u>	<u>78 369</u>	<u>90 800</u>

37. TRANSAKcje Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI

W okresie sprawozdawczym jednostka dominująca zawarła następujące transakcje z jednostką zależną:

	Należności		Zobowiązania	
	Okres zakończony 30/06/2018 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2017 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2018 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2017 PLN'000
<i>Umowa przelewu wierzytelności</i>	-	1 047	-	-
<i>Zapłata za fakturę jednostki zależnej z rachunku bankowego jednostki dominującej</i>	6	6	-	-
<i>Rozliczenia zaliczek jednostki dominującej</i>	40	-	-	-
<i>Zapłata za fakturę jednostki dominującej z rachunku bankowego jednostki zależnej</i>	-	-	96	90
<i>Wykup obligacji</i>	-	-	889	-
<i>Obsługa wierzytelności</i>	-	-	634	-
	<u>46</u>	<u>1 053</u>	<u>1 619</u>	<u>90</u>



Następujące stany występują na koniec okresu sprawozdawczego:

	Kwoty należne od jednostki zależnej		Kwoty płatne na rzecz jednostki zależnej	
	Okres zakończony	Okres zakończony	Okres zakończony	Okres zakończony
	30/06/2018	30/06/2017	30/06/2018	30/06/2017
	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000
Sprzedaż wierzytelności	-	1 047	-	-
Pozostałe rozrachunki	-	-	1 573	84
	-	1 047	1 573	84

38. ŚRODKI PIENIĘŻNE I ICH EKWIWALENTY

	Stan na 30/06/2018 PLN'000	Stan na 31/12/2017 PLN'000	Stan na 30/06/2017 PLN'000
Środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych	26	263	13 121
	<u>26</u>	<u>263</u>	<u>13 121</u>
	<u>26</u>	<u>263</u>	<u>13 121</u>

39. ZARZĄDZANIE KAPITAŁEM

	Okres zakończony 30/06/2018 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2017 PLN'000
Oprocentowane kredyty, pożyczki i pozostałe zobowiązania finansowe	29 856	26 924
Zobowiązania handlowe oraz pozostałe zobowiązania	8 021	4 215
Minus środki pieniężne i ich ekwiwalenty	(26)	(13 121)
Zadłużenie netto	<u>37 851</u>	<u>18 018</u>
Kapitał własny	76 471	74 248
Kapitał i zadłużenie netto	114 322	92 266
Wskaźnik dźwigni	<u>0</u>	<u>0</u>

40. ISTOTNE ZDARZENIA NASTĘPUJĄCE PO DNIU BILANSOWYM, KTÓRE NIE ZOSTAŁY ODZWIERCIEDLONE W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM ZA DANY OKRES SPRAWOZDAWCZY

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 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). 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. (słowie: 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 uprawniającą 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 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 sporządzanego w dniu 4 października 2017 r.

W dniu 17 lipca 2018 roku 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.

W dniu 27 lipca 2018 r. 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 r. 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 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 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 uchylenia zajęć wierzytelności z rachunków bankowych za nieodpowiednie w okolicznościach sprawy. Na skutek zaskarżenia Sąd Apelacyjny postanowił zmienić wcześniejsze postanowienie Sądu Okręgowego i oddalić wnioski Emitenta o udzielenie 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.

Zarząd Emitenta nie podzielił opinii Sądu zarówno w zakresie sentencji postanowienia jak i w kwestii argumentacji i podjął stosowne kroki prawne celem dochodzenia swoich roszczeń.

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 Spółki powziął informację o wystaniu przez wierzyciela wniosku o ogłoszenie upadłości Emitenta. Na podstawie ww. postanowienia Sąd Rejonowy dokonał zabezpieczenia majątku Spółki poprzez ustanowienie tymczasowego nadzorca 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.

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)".

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)".

W dniu 15 października 2018 roku Zarząd Emitenta powziął informację o braku możliwości przekazania do Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. ("KDPW") wymaganych środków pieniężnych na wykup w ramach okresowej amortyzacji 466 obligacji serii M Emitenta o wartości nominalnej 1 000,00 zł każda i łącznej wartości nominalnej wynoszącej 466 000,00 zł ("Obligacje serii M") wraz z odsetkami za ostatni okres odsetkowy, który zgodnie z warunkami emisji Obligacji serii M powinien nastąpić w dniu 15 października 2018 roku. Brak wykupu Obligacji serii M jest spowodowany niezamierzonym przesunięciem terminu pozyskania zewnętrznych środków finansowych przez Emitenta.

Na dzień sporządzenia niniejszego raportu półrocznego Emitent prowadzi działania zmierzające do zakończenia pozyskania finansowania i przekazania w jak najszybszym terminie środków pieniężnych do KDPW na dokonanie rozliczenia wykupu Obligacji serii M w ramach okresowej amortyzacji z uwzględnieniem należnych odsetek oraz odsetek ustawowych za każdy dzień opóźnienia.

WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE, ZAWIERAJĄCE PODSTAWOWE POZYCJE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (RÓWNIŻ PRZELICZONE NA EURO)

	Okres zakończony 30/06/2018	Okres zakończony 31/12/2017	Okres zakończony 30/06/2017	Okres zakończony 30/06/2018	Okres zakończony 31/12/2017	Okres zakończony 30/06/2017
	PLN'000	PLN'000	PLN'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	9 843		16 191	2 322		3 812
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	1 091		4 162	257		980
Zysk (strata) brutto	86		3 963	20		933
Zysk (strata) netto	(16)		3 005	(4)		707
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(268)		5 270	(63)		1 241
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	1 318		15 579	311		3 668
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(1 287)		(12 982)	(304)		(3 056)
Przepływy pieniężne netto, razem	(237)		7 867	(56)		1 852
Aktywa, razem	151 555	170 698	179 701	34 748	40 926	42 518
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	80 267	97 739	108 842	18 403	23 434	25 752
Zobowiązania długoterminowe	55 190	70 628	87 982	12 654	16 934	20 817
Zobowiązania krótkoterminowe	25 077	27 111	20 860	5 749	6 500	4 936
Kapitał własny	71 288	72 959	70 859	16 344	17 492	16 765
Kapitał zakładowy	1 000	1 000	1 000	229	240	237
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)	(0,00)		0,12	(0,00)		0,03
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/ EUR)	(0,00)		0,12	(0,00)		0,03
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł/ EUR)	2,85		2,83	0,65		0,67
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł/ EUR)	2,85		2,83	0,65		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 30.06.2018 roku wynosił 4,3616; na dzień 30.06.2017 roku wynosił 4,2265 PLN, kurs średni na dzień 31.12.2017 roku wynosił 4,1709 PLN.

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 – 30.06.2018 roku obliczony jako średnia arytmetyczna kursów obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca wynosił: 1 EUR = 4,2395 PLN.

Kurs średni w okresie 01.01.2017 – 30.06.2017 roku obliczony jako średnia arytmetyczna kursów obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca wynosił: 1 EUR = 4,2474 PLN.

SZCZEGÓŁOWE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2018 DO 30 CZERWCA 2018

[UKŁAD KALKULACYJNY]

	Nota nr	Okres zakończony 30/06/2018 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2017 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2018 EUR'000	Okres zakończony 30/06/2017 EUR'000
Działalność kontynuowana					
Przychody z umów przelewu wierzytelności	5	5 330	8 318	1 257	1 958
Przychody windykacyjne	5	36	56	8	13
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	5	-	-	-	-
Przychody ze sprzedaży wierzytelności	5	3 423	6 973	807	1 642
Przychody pozostałe	5	1 054	844	249	199
Koszty sprzedanych wierzytelności	7	(2 421)	(3 993)	(571)	(940)
Koszty wierzytelności	7	(629)	(785)	(148)	(185)
Wartość sprzedanych towarów	7	-	-	-	-
Zysk (strata) brutto na sprzedaży		6 793	11 413	1 602	2 687
Koszty sprzedaży		-	-	-	-
Koszty zarządu	7	(5 485)	(6 744)	(1 294)	(1 588)
Pozostałe przychody operacyjne	8	1 368	667	323	157
Pozostałe koszty operacyjne	9	(1 585)	(1 174)	(374)	(276)
Zysk (strata) na działalności operacyjnej		1 091	4 162	257	980
Przychody finansowe	10	2 105	2 693	497	634
Koszty finansowe	11	(3 110)	(2 892)	(734)	(681)
Zysk (strata) przed opodatkowaniem		86	3 963	20	933
Podatek dochodowy	12	102	958	24	226
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej		(16)	3 005	(4)	707
Działalność zaniechana					
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	13	-	-	-	-
Zysk (strata) netto		(16)	3 005	(4)	707
Zysk (strata) netto przypadający na:					
Właścicieli jednostki dominującej		(16)	3 005	(4)	707
Udziałowców niekontrolujących		-	-	-	-
Inne całkowite dochody					
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów	12	-	-	-	-
Inne całkowite dochody (netto)		-	-	-	-
Całkowity dochód za okres sprawozdawczy		(16)	3 005	(4)	707
Zysk (strata) na jedną akcję (w zł/gr na jedną akcję)					
Zwykły	15	(0,00)	0,12	(0,00)	0,03
Rozwodniony		(0,00)	0,12	(0,00)	0,03

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ SPORZĄDZONE NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2018 ROKU

	Nota nr	Stan na 30/06/2018 PLN'000	Stan na 31/12/2017 PLN'000	Stan na 30/06/2017 PLN'000
AKTYWA				
Aktywa trwałe				
Rzeczowe aktywa trwałe	16	441	635	878
Nieruchomości inwestycyjne	17	-	-	-
Wartość firmy	18	-	-	-
Pozostałe wartości niematerialne	19	-	-	-
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		-	-	-
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	12	652	372	415
Należności z tytułu leasingu finansowego		-	-	-
Pozostałe aktywa finansowe	23	19 697	4 477	4 277
Pozostałe aktywa	24	970	817	2 046
Aktywa trwałe razem		21 760	6 301	7 616
Aktywa obrotowe				
Zapasy	25	4	4	4
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	26	87 938	109 193	107 609
Należności z tytułu leasingu finansowego		-	-	-
Pozostałe aktywa finansowe	23	39 893	53 255	50 691
Bieżące aktywa podatkowe	12	1 010	437	-
Pozostałe aktywa	24	924	1 245	690
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	41	26	263	13 091
		129 795	164 397	172 085
Aktywa klasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	14	-	-	-
Aktywa obrotowe razem		129 795	164 397	172 085
Aktywa razem		151 555	170 698	179 701

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ (c.d.)

	Nota nr	Stan na 30/06/2018 PLN'000	Stan na 31/12/2017 PLN'000	Stan na 30/06/2017 PLN'000
PASYWA				
Kapitał własny				
Wyemitowany kapitał akcyjny	27	1 000	1 000	1 000
Nadwyżka ze sprzedaży akcji	27	-	-	-
Kapitał rezerwowy	28	72 204	67 099	67 099
Zyski zatrzymane	29	(16)	5 105	3 005
Zysk (strata) z lat ubiegłych		(1 900)	(245)	(245)
		71 288	72 959	70 859
Kapitały przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej		71 288	72 959	70 859
Kapitały przypadające udziałom niesprawnym kontrola		-	-	-
Razem kapitał własny		71 288	72 959	70 859
Zobowiązania długoterminowe				
Długoterminowe pożyczki i kredyty bankowe	30	18 082	17 240	23 776
Pozostałe zobowiązania finansowe	31	291	234	345
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych		-	-	-
Rezerwa na podatek odroczone	12	3 164	4 123	3 669
Rezerwy długoterminowe	32	-	-	-
Przychody przyszłych okresów	37	33 653	49 031	60 192
Pozostałe zobowiązania	33	-	-	-
Zobowiązania długoterminowe razem		55 190	70 628	87 982
Zobowiązania krótkoterminowe				
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	34	1 579	1 046	948
Krótkoterminowe pożyczki i kredyty bankowe	30	11 250	10 682	2 399
Pozostałe zobowiązania finansowe	31	233	277	404
Bieżące zobowiązania podatkowe	12	1 095	-	553
Rezerwy krótkoterminowe	32	1 927	674	780
Przychody przyszłych okresów	37	3 243	11 943	13 756
Pozostałe zobowiązania	33	5 750	2 489	2 020
Zobowiązania związane bezpośrednio z aktywami trwałymi klasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży	14	-	-	-
Zobowiązania krótkoterminowe razem		25 077	27 111	20 860
Zobowiązania razem		80 267	97 739	108 842
Pasywa razem		151 555	170 698	179 701

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2017 DO 30 CZERWCA 2017

	Kapitał podstawowy	Nadwyżka ze sprzedaży akcji	Kapitał rezerwowy ogółem	Zyski zatrzymane	Kapitał własny	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
					właścicieli jednostki dominującej		
	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000
Stan na 1 stycznia 2017 roku	1 000	-	61 230	5 624	67 854	-	67 854
Zwiększenia	-	-	5 869	3 005	8 874	-	8 874
Zmniejszenia	-	-	-	(5 869)	(5 869)	-	(5 869)
	1 000	-	67 099	2 760	70 859	-	70 859
Inne całkowite dochody	-	-	-	-	-	-	-
Stan na 30 czerwca 2017 roku	1 000	-	67 099	2 760	70 859	-	70 859

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2018 DO 30 CZERWCA 2018

	Kapitał podstawowy	Nadwyżka ze sprzedaży akcji	Kapitał rezerwowy ogółem	Zyski zatrzymane	Kapitał własny	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
					właścicieli jednostki dominującej		
	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000
Stan na 1 stycznia 2018 roku	1 000	-	67 099	4 860	72 959	-	72 959
Zwiększenia	-	-	5 105	(16)	5 089	-	5 089
Zmniejszenia	-	-	-	(6 760)	(6 760)	-	(6 760)
	1 000	-	72 204	(1 916)	71 288	-	71 288
Inne całkowite dochody	-	-	-	-	-	-	-
Stan na 30 czerwca 2018 roku	1 000	-	72 204	(1 916)	71 288	-	71 288

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2017 DO 31 GRUDNIA 2017

	Kapitał podstawowy	Nadwyżka ze sprzedaży akcji	Kapitał rezerwowy ogółem	Zyski zatrzymane	Kapitał własny	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
					właścicieli jednostki dominującej		
	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000
Stan na 1 stycznia 2017 roku	1 000	-	61 230	5 624	67 854	-	67 854
Zwiększenia	-	-	5 869	5 105	10 974	-	10 974
Zmniejszenia	-	-	-	(5 869)	(5 869)	-	(5 869)
	1 000	-	67 099	4 860	72 959	-	72 959
Inne całkowite dochody	-	-	-	-	-	-	-
Stan na 31 grudnia 2017 roku	1 000	-	67 099	4 860	72 959	-	72 959

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2018 DO 30 CZERWCA 2018 ROKU

[METODA POŚREDNIA]

	Nota nr	Okres zakończony 30/06/2018 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2017 PLN'000
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ			
Zysk za rok obrotowy		(16)	3 005
Korekty razem		(252)	2 265
Amortyzacja		229	246
Zyski (straty) z różnic kursowych		-	-
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		(156)	54
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		(345)	-
Zmiana stanu rezerw		293	(281)
Zmiana stanu zapasów		-	-
Zmiana stanu należności		20 683	25 427
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych		4 890	1 079
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych		(24 189)	(24 260)
Inne korekty		(1 657)	-
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		(268)	5 270
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ			
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych		-	-
Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych		-	-
Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych / praw majątkowych		(114)	(4)
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		-	-
Środki pieniężne netto (wydane) / wygenerowane w związku z działalnością inwestycyjną		1 318	15 579
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ			
Wpływy z tytułu emisji akcji		-	-
Nabycie akcji własnych		-	-
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		5 372	20 147
Wykup dłużnych papierów wartościowych		(3 090)	(30 054)
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek		-	2 000
Spłata kredytów i pożyczek		(1 057)	(2 552)
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego		(157)	(203)
Dywidendy wypłacone		-	-
Odsetki zapłacone		(2 355)	(2 320)
Inne wpływy finansowe		-	-
Inne wydatki finansowe		-	-
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności finansowej		(1 287)	(12 982)
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM		(237)	7 867
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	41	263	5 224
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU	41	26	13 091

INFORMACJA DODATKOWA

1. INFORMACJE OGÓLNE

Podstawa sporządzenia

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF), w tym według Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa”, obowiązującymi na dzień 30.06.2017 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 czerwca 2017 roku i od 1 stycznia do 30 czerwca 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.

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe nie zawiera wszystkich informacji, które ujawniane są w rocznym sprawozdaniu finansowym sporządzonym zgodnie z MSSF. Niniejsze skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe należy czytać łącznie z rocznym sprawozdaniem finansowym FAST FINANCE S.A. za rok obrotowy 2017.

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości oraz niewystępowania okoliczności wskazujących na zagrożenie dla kontynuowania działalności.

Korekty błędów oraz zmiana zasad rachunkowości

Emitent 3 listopada 2017 zawarł umowę kompensaty z Tarinvest Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie.

Zgodnie z postanowieniami niniejszej umowy, Emitent był zobowiązany do zapłaty na rzecz Tarinvest łącznej kwoty 2.043.739,62 zł z tytułu zapłaty kwot uzyskanych z egzekwowanych przez Emitenta wierzytelności Tarinvest, za miesiące od października 2016 r. do października 2017 r.

W związku z tym, iż umowa została ujawniona w raporcie za pierwsze półrocze 2018 r., Emitent dokonał korekty błędu istotnego ujmując ją jako stratę z lat ubiegłych.

Korekta w kwocie 1.655.428,62 zł zwiększyła nierozliczoną dotychczas stratę z lat ubiegłych w wysokości 244.740,94 zł.

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 niniejszym raportem, nie były prezentowane wartości szacunkowe ani ich zmiany.

Objaśnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności w odniesieniu do śródrocznej działalności Spółki

Działalność Spółki nie wykazuje znaczących sezonowych lub cyklicznych trendów.

2. STOSOWANE ZASADY RACHUNKOWOŚCI

W skróconym śródrocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym przyjęto następujące zasady rachunkowości, w tym metody wyceny aktywów i pasywów, przychodów i kosztów oraz ustalania wyniku finansowego.

3.1. Polityka rachunkowości – opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości.

Przy sporządzaniu śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego przyjęto następujące zasady rachunkowości, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz przychodów i kosztów, ustalania wyniku finansowego. Zasady zaprezentowane poniżej stosowane były w odniesieniu do wszystkich okresów zaprezentowanych w sprawozdaniu.

Zasada memoriału

W księgach rachunkowych i wyniku finansowym jednostki ujmuje się wszystkie osiągnięte przychody i obciążające koszty związane z tymi przychodami dotyczące roku obrotowego, niezależnie od daty ich zapłaty.

Zasada współmierności

Do aktywów lub pasywów danego okresu zaliczane są przychody lub koszty, których zapłata nastąpi w okresach przyszłych oraz przypadające na ten okres koszty, które nie zostały jeszcze poniesione.

Zasada ostrożnej wyceny

W wyniku finansowym uwzględnia się zmniejszenie wartości użytkowej składników majątkowych, w tym dokonywane w postaci odpisów amortyzacyjnych, wyłącznie niewątpliwe pozostałe przychody operacyjne i zyski nadzwyczajne, wszystkie poniesione pozostałe koszty operacyjne i straty nadzwyczajne, rezerwy na znane jednostce ryzyko.

Zasada ciągłości

Zapisy księgowe prowadzone są w sposób ciągły. Odpowiednie pozycje w bilansie zamknięcia aktywów i pasywów są ujęte w tej samej wysokości w bilansie otwarcia następnego roku obrotowego.

Wycena aktywów i pasywów oraz wyniku finansowego

W skróconym śródrocznym skonsolidowanym 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.

Podstawą ustalenia okresu i metody amortyzacji jest okres ekonomicznej użyteczności.

Na dzień przyjęcia wartości niematerialnych i prawnych oraz środków trwałych do używania ustala się metodę i stawkę amortyzacji – zgodnie z zasadami amortyzacji środków trwałych przyjętymi w Spółce. Metody amortyzacji nie podlegają zmianie, jest ona stosowana w kolejnych okresach w sposób ciągły. Amortyzację nalicza się w okresach miesięcznych.

Wartość początkową wartości niematerialnych i prawnych oraz środków trwałych zwiększają koszty ulepszenia. Kwoty ulepszeń, których wartość nie przekracza kwoty określonych w przepisach podatku dochodowym od osób prawnych, dopuszczających w powyższych przepisach dokonanie odpisania kosztów ulepszeń w sposób uproszczony – jednorazowo, odpisuje się w koszty jednorazowo w momencie poniesienia wydatków na ulepszenie wartości niematerialnych i prawnych.

Spółka dokonuje amortyzacji wartości niematerialnych i prawnych oraz środków trwałych, stosując dla wszystkich ich tytułów metodę liniową.

Wartości niematerialne amortyzowane są metodą liniową w okresie przewidywanej ekonomicznej użyteczności, według następujących zasad:

Koszty prac rozwojowych	20%
Wartość firmy	10%
Nabyte prawa majątkowe, licencje i koncesje	20%
Oprogramowanie komputerów	50%
Pozostałe wartości niematerialne i prawne	10-20%

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. Warunkiem koniecznym jest co najmniej jeden z następujących warunków:

- finansujący przenosi własność przedmiotu umowy na korzystającego po zakończeniu okresu, na który została zawarta,
- umowa zawiera prawo do nabycia jej przedmiotu przez korzystającego, po zakończeniu okresu, na jaki została zawarta, po cenie niższe od wartości rynkowej z dnia nabycia,
- okres, na jaki została zawarta umowa, odpowiada w przeważającej części przewidywanemu okresowi ekonomicznej użyteczności środka trwałego lub prawa majątkowego, przy czym nie może być on krótszy niż 3/4 tego okresu, prawo własności przedmiotu umowy może być, po okresie, na jaki umowa została zawarta, przeniesione na korzystającego,
- suma opłat, pomniejszonych o dyskonto, ustalona w dniu zawarcia umowy i przypadająca do zapłaty w okresie jej obowiązywania, przekracza 90% wartości rynkowej przedmiotu umowy na ten dzień, w sumie

opłat uwzględnia się wartość końcową przedmiotu umowy, którą korzystający zobowiązuje się zapłacić za przeniesienie na niego własności tego przedmiotu, do sumy opłat nie zalicza się płatności na rzecz korzystającego za świadczenia dodatkowe, podatków oraz składek na ubezpieczenie tego przedmiotu, jeżeli korzystający pokrywa je niezależnie od opłat za używanie,

- umowa zawiera przyrzeczenie finansującego do zawarcia z korzystającym kolejnej umowy o oddanie w odpłatne używanie tego samego przedmiotu lub przedłużenia umowy dotychczasowej, na warunkach korzystniejszych od przewidzianych w dotychczasowej umowie,
- umowa przewiduje możliwość jej wypowiedzenia, z zastrzeżeniem, że wszelkie powstałe z tego tytułu koszty i straty poniesione przez finansującego pokrywa korzystający,
- przedmiot umowy został dostosowany do indywidualnych potrzeb korzystającego, może on być używany wyłącznie przez korzystającego, bez wprowadzania w nim istotnych zmian.

Środki trwałe w budowie

Środki trwałe w budowie podlegają wycenie w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, za cenę nabycia i koszt wytworzenia środków trwałych w budowie, środków trwałych obejmuje ogół ich kosztów poniesionych przez jednostkę za okres budowy, montażu, przystosowania i ulepszenia, do dnia bilansowego lub przyjęcia do używania, w tym również:

- niepodlegający odliczeniu podatek od towarów i usług oraz podatek akcyzowy,
- koszt obsługi zobowiązań zaciągniętych w celu ich finansowania i związane z nimi różnice kursowe, pomniejszony o przychody z tego tytułu.

Rzeczowe aktywa obrotowe

Spółka nie prowadzi ewidencji materiałów i towarów.

Należności długoterminowe, należności krótkoterminowe i roszczenia

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 średnim ustalonym dla danej waluty przez NBP na ten dzień.

Inwestycje

Inwestycje w jednostkach zależnych, współkontrolowanych i jednostkach stowarzyszonych są ujmowane w cenie nabycia. Na każdy dzień bilansowy jednostka dokonuje weryfikacji tych inwestycji pod kątem utraty wartości zgodnie z MSR 36. Jeżeli jednostka stwierdzi przesłanki utraty wartości, podejmuje procedury ustalenia wysokości odpisu aktualizującego wartość aktywów. Straty z tytułu utraty wartości ujmowane są niezwłocznie w wyniku finansowym w ciężar kosztów finansowych.

Inwestycje w jednostkach zależnych, współkontrolowanych i jednostkach stowarzyszonych są ujmowane zgodnie z MSSF 9.

Aktywa finansowe ujmowane zgodnie ze standardem MSSF 9 są klasyfikowane do dwóch kategorii:

- 1) aktywa finansowe wycenianie w terminie późniejszym w zamortyzowanym koszcie;
- 2) aktywa finansowe wycenianie w terminie późniejszym w wartości godziwej.

Do kategorii pierwszej są zaliczane wszystkie te aktywa finansowe, dla których celem jednostki jest utrzymywanie tych aktywów finansowych dla uzyskania umownych przepływów pieniężnych, oraz postanowienia umowne powodują w określonych terminach przepływy pieniężne, które są wyłącznie spłatami nierozliczonej kwoty nominalnej i odsetek od tej kwoty. Wszystkie inne są klasyfikowane do grupy 2, tj. aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej. Klasyfikacja aktywów finansowych jest dokonywana w momencie początkowego ujęcia i może być zmieniona jedynie wówczas, gdy zmienił się biznesowy model zarządzania aktywami finansowymi.

W momencie początkowego ujęcia jednostka wycenia składnik aktywów finansowych w jego wartości godziwej skorygowanej o koszty transakcji, które można bezpośrednio przypisać do nabycia lub emisji tych aktywów finansowych.

Jako aktywa finansowe wyceniane w terminie późniejszym w zamortyzowanym koszcie są zazwyczaj wykazywane udzielone pożyczki (dla których określono harmonogram spłaty) oraz nabyte dłużne papiery wartościowe z określonym terminem wymagalności. Na każdy dzień bilansowy jednostka dokonuje weryfikacji aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie pod kątem utraty wartości zgodnie z MSR 39. Jeżeli jednostka stwierdzi przesłanki utraty wartości, podejmuje procedury ustalenia wysokości odpisu aktualizującego wartość aktywów. Straty z tytułu utraty wartości ujmowane są niezwłocznie w wyniku finansowym w ciężar kosztów finansowych.

Do aktywów finansowych wycenianych w terminie późniejszym w wartości godziwej należą m.in. udziały i akcje w innych jednostkach niż podporządkowane oraz instrumenty pochodne będące aktywami. Zyski lub straty na składniku aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej ujmowane są w wyniku finansowym jako przychody bądź koszty finansowe.

W przypadku inwestycji w instrumenty kapitałowe, które nie są przeznaczone do obrotu, jednostka przy początkowym ujęciu klasyfikuje je nieodwołalnie jako wyceniane w późniejszym terminie w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody.

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 średnim ustalonym 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.

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 średnim ustalonym dla danej waluty przez NBP na ten dzień.

Przychody przyszłych okresów

Obejmują równowartość zakupionych i zweryfikowanych wierzytelności długoterminowych i krótkoterminowych. Należne kwoty długu wynikające z zakupionego portfela wierzytelności kwalifikowane są jako przychody przyszłych okresów, w szczególności gdy spółka posiada prawomocny wyrok lub podpisaną umowę. W sprawozdaniu prezentowane są kwoty wierzytelności, co do których uprawdopodobnione zostało ich otrzymanie. Prezentacja następuje w podziale na krótko i długoterminowe przychody przyszłych okresów. Weryfikacja przychodów przyszłych okresów następuje nie rzadziej niż raz na kwartał w oparciu o aktualnie posiadane informacje, zawarte umowy, wyroki sądów, porozumienia, itp. W związku z powyższym przychodami danego okresu są kwoty wierzytelności zapłacone lub rozliczone w inny sposób, w szczególności poprzez przejęcie własności nieruchomości lub ruchomości.

Ustalenie wyniku finansowego

Przychody ze sprzedaży obejmują należne lub 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 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 wartości księgowa pomniejszona o kwoty, które w przyszłości pomniejszą podstawę podatku dochodowego.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala w wysokości kwoty przewidzianej w przyszłości do odliczenia w przyszłości 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.

3. ISTOTNE WARTOŚCI OPARTE NA PROFESJONALNYM OSĄDZIE I SZACUNKACH

3.1. Profesjonalny osąd

Przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego Zarząd wykorzystuje szacunki, oparte na założeniach i osądach, które mają wpływ na stosowane zasady rachunkowości oraz prezentowane wartości aktywów, zobowiązań, przychodów i kosztów. Założenia oraz szacunki dokonane na ich podstawie opierają się na historycznym doświadczeniu i analizie różnych czynników, które są uznawane za racjonalne, a ich wyniki stanowią podstawę profesjonalnego osądu, co do wartości pozycji, których dotyczą. W niektórych istotnych kwestiach Zarząd opiera się na opiniach niezależnych ekspertów. Szacunki i założenia, które są znaczące dla sprawozdania finansowego Spółki zostały zaprezentowane w sprawozdaniu.

4. ISTOTNE ZDARZENIA NASTĘPUJĄCE PO DNIU BILANSOWYM, KTÓRE NIE ZOSTAŁY ODZWIERCIEDLOWE W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM ZA DANY OKRES SPRAWOZDAWCZY

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 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). 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. (słowie: 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 uprawniającą 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 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 sporządzanego w dniu 4 października 2017 r.

W dniu 17 lipca 2018 roku 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.

W dniu 27 lipca 2018 r. 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 r. 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 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 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 uchylenia 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 udzielenie 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.

Zarząd Emitenta nie podziela opinii Sądu zarówno w zakresie sentencji postanowienia jak i w kwestii argumentacji i podjęcie stosowne kroki prawne celem dochodzenia swoich roszczeń.

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 Spółki powziął informację o wysłaniu przez wierzyciela wniosku o ogłoszenie upadłości Emitenta. Na podstawie ww. postanowienia Sąd Rejonowy dokonał zabezpieczenia majątku Spółki poprzez ustanowienie tymczasowego nadzorca 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.

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)".

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)".

W dniu 15 października 2018 roku Zarząd Emitenta powziął informację o braku możliwości przekazania do Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. ("KDPW") wymaganych środków pieniężnych na wykup w ramach okresowej amortyzacji 466 obligacji serii M Emitenta o wartości nominalnej 1 000,00 zł każda i łącznej wartości nominalnej wynoszącej 466 000,00 zł ("Obligacje serii M") wraz z odsetkami za ostatni okres odsetkowy, który zgodnie z warunkami emisji Obligacji serii M powinien nastąpić w dniu 15 października 2018 roku. Brak wykupu Obligacji serii M jest spowodowany niezamierzonym przesunięciem terminu pozyskania zewnętrznych środków finansowych przez Emitenta.

Na dzień sporządzenia niniejszego raportu półrocznego Emitent prowadzi działania zmierzające do zakończenia pozyskania finansowania i przekazania w jak najszybszym terminie środków pieniężnych do KDPW na dokonanie rozliczenia wykupu Obligacji serii M w ramach okresowej amortyzacji z uwzględnieniem należnych odsetek oraz odsetek ustawowych za każdy dzień opóźnienia.

Wrocław, 12 października 2018 r.

Andrzej Kiełczewski
Prezes Zarządu

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ FAST FINANCE S.A.

1. ZDARZENIA ISTOTNIE WPŁYWAJĄCE NA DZIAŁALNOŚĆ JEDNOSTKI, JAKIE NASTĄPIŁY W ROKU OBROTOWYM, A TAKŻE PO JEGO ZAKOŃCZENIU, DO DNIA ZATWIERDZENIA SPRAWOZDANIA

FINANSOWEGO, W TYM ZWIĘZŁY OPIS ISTOTNYCH DOKONAŃ LUB NIEPOWODZEŃ W OKRESIE OBJĘTYM RAPORTEM ORAZ ZDARZENIA O CHARAKTERZE NIETYPOWYM

W dniu 29 czerwca 2018 roku wpłynęły do Spółki dwie umowy sprzedaży akcji z dotychczasowym akcjonariuszem Emitenta Panem Jackiem Daroszewskim datowane na 28 czerwca 2018 roku. Przedmiotem obu umów było nabycie przez Spółkę odpowiednio 5.625.000 akcji imiennych serii A Emitenta o wartości nominalnej 0,04 grosze każda i łącznej wartości nominalnej 225.000 zł za cenę nabycia wynoszącą 8.374.937,96 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 za cenę nabycia wynoszącą 7.456.272,04 zł. Każda z umów została zawarta 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. Strony ustaliły, że kwota nabycia wszystkich akcji zostanie przekazana sprzedającemu w dniu zawarcia każdej z umów. Zgodnie z treścią uchwały Zarządu Emitenta z dnia 28 czerwca 2018 roku w sprawie nabycia akcji Spółki w celu ich umorzenia, wyrażającej zgodę na nabycie przez Emitenta wszystkich akcji Spółki będących w posiadaniu Pana Jacka Daroszewskiego, akcje zostają nabyte w celu umorzenia na podstawie przepisu art. 362 § 1 pkt 5 k.s.h. w związku z przepisem art. 360 § 2 pkt 2 k.s.h. Wynagrodzenie akcjonariusza akcji umorzonych ma zostać wypłacone wyłącznie z kwoty, która zgodnie z art. 348 § 1 k.s.h. może być przeznaczona do podziału. W związku z takim umorzeniem i źródłem pochodzenia środków przeznaczonych na zapłatę za umorzone akcje do umorzenia akcji nie będzie mieć zastosowania przepis art. 456 k.s.h. Umorzenie ww. akcji nabytych przez Emitenta ma na celu rozliczenie wzajemnych zobowiązań Spółki i akcjonariusza – Pana Jacka Daroszewskiego. Transakcja nie pogarsza sytuacji wierzycieli ani pozostałych akcjonariuszy, a także nie wpływa negatywnie na płynność finansową Emitenta.

Szczegółowe warunki przedmiotowej umowy nie odbiegają od powszechnie stosowanych na rynku warunków, dla tego rodzaju umów.

W dniu 27 sierpnia 2018 roku odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie, na którym akcjonariusze Emitenta nie wyrazili zgody na zawarcie powyższych umów, a tym samym na nabycie akcji Spółki celem ich umorzenia, w wyniku czego zaistniały dwa warunki rozwiązujące przewidziane w umowach zawartych z Panem Jackiem Daroszewskim dnia 28 czerwca 2018 roku.

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 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 wnioski 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). 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 uprawniającą 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 Niestandardowanym 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 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.

W dniu 17 lipca 2018 roku 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.

W dniu 27 lipca 2018 r. 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 r. 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 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 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 uchylenia zajęć wierzytelności z rachunków bankowych za nieodpowiednie w okolicznościach sprawy. Na skutek zaskarżenia Sąd Apelacyjny postanowił zmienić wcześniejsze postanowienie Sądu Okręgowego i oddalić wnioski Emitenta o udzielenie 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.

Zarząd Emitenta nie podzielił opinii Sądu zarówno w zakresie sentencji postanowienia jak i w kwestii argumentacji i podjął stosowne kroki prawne celem dochodzenia swoich roszczeń.

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 Spółki powziął informację o wystaniu przez wierzyciela wniosku o ogłoszenie upadłości Emitenta. Na podstawie ww. postanowienia Sąd Rejonowy dokonał zabezpieczenia majątku Spółki poprzez ustanowienie tymczasowego nadzorca 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.

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)".

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)".

W dniu 15 października 2018 roku Zarząd Emitenta powziął informację o braku możliwości przekazania do Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. ("KDPW") wymaganych środków pieniężnych na wykup w ramach okresowej amortyzacji 466 obligacji serii M Emitenta o wartości nominalnej 1 000,00 zł każda i łącznej wartości nominalnej wynoszącej 466 000,00 zł ("Obligacje serii M") wraz z odsetkami za ostatni okres odsetkowy, który zgodnie z warunkami emisji Obligacji serii M powinien nastąpić w dniu 15 października 2018 roku. Brak wykupu Obligacji serii M jest spowodowany niezamierzonym przesunięciem terminu pozyskania zewnętrznych środków finansowych przez Emitenta.

Na dzień sporządzenia niniejszego raportu półrocznego Emitent prowadzi działania zmierzające do zakończenia pozyskania finansowania i przekazania w jak najszybszym terminie środków pieniężnych do KDPW na dokonanie rozliczenia wykupu Obligacji serii M w ramach okresowej amortyzacji z uwzględnieniem należnych odsetek oraz odsetek ustawowych za każdy dzień opóźnienia.

2. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ GRUPY

Produkty i Rynek

Biorąc pod uwagę bieżącą sytuację Spółki i Grupy wynikającą z przeprowadzonego przeglądu obszarów działalności spółki Zarząd Spółki skłania się do stopniowego odchodzenia od zakupu portfeli wierzytelności z własnych lub pozyskanych na rynku środków i zwiększeniu zaangażowania w działalność polegającą na świadczeniu usług serwisowania powierzanych portfeli wierzytelności. W ramach powyższych usług powierzający Grupie pakiety wierzytelności staje się, na podstawie umowy cesji, ich właścicielem i nabywa prawo do roszczeń względem dłużnika. Grupa podejmować będzie na rachunek właściciela działania zmierzające do odzyskania wierzytelności.

Grupa specjalizuje się w obsłudze pakietów wierzytelności konsumenckich, rozdrobnionych, nieprzedawnionych oraz odzyskiwaniu zakupionych wierzytelności. Wierzytelności konsumenckie najczęściej wynikają z zaciągniętych w bankach przez dłużników kredytów detalicznych, które kredytobiorca przeznaczył na nabywanie sprzętu gospodarstwa domowego lub na inne cele. Do wierzytelności konsumenckich zalicza się również dług wobec operatorów telekomunikacyjnych, telewizji kablowych, innych, charakteryzujących się niską wartością zadłużenia (przeciętna wartość zadłużenia nie przekracza 6 tys zł).

Finansowanie

Plany Zarządu związane z usługami serwisowania portfeli wierzytelności wynikają z dokonanej przez Zarząd negatywnej oceny, ze względu na wewnętrzne i zewnętrzne uwarunkowania, szanse uzyskania koniecznego dla pozyskania nowych pakietów wierzytelności finansowania.

Infrastruktura

Grupa utrzymuje kluczowe zasoby kadrowe i warunki lokalowe zapewniające skuteczną obsługę odzyskiwania wierzytelności.

3. WAŻNIEJSZE OSIĄGNIĘCIA W DZIEDZINIE BADAŃ I ROZWOJU

Grupa nie prowadziła działań w dziedzinie badań i rozwoju (R&D).

4. NABYCIE UDZIAŁÓW (AKCJI) WŁASNYCH

W dniu 29 czerwca 2018 roku wpłynęły do Spółki dwie umowy sprzedaży akcji z dotychczasowym akcjonariuszem Emitenta Panem Jackiem Daroszewskim datowane na 28 czerwca 2018 roku. Przedmiotem obu umów było nabycie przez Spółkę odpowiednio 5.625.000 akcji imiennych serii A Emitenta o wartości nominalnej 0,04 grosze każda i łącznej wartości nominalnej 225.000 zł za cenę nabycia wynoszącą 8.374.937,96 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 za cenę nabycia wynoszącą 7.456.272,04 zł. Każda z umów została zawarta 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. Strony ustaliły, że kwota nabycia wszystkich akcji zostanie przekazana sprzedającemu w dniu zawarcia każdej z umów. Zgodnie z treścią uchwały Zarządu Emitenta z dnia 28 czerwca 2018 roku w sprawie nabycia akcji Spółki w celu ich umorzenia, wyrażającej zgodę na nabycie przez Emitenta wszystkich akcji Spółki będących w posiadaniu Pana Jacka Daroszewskiego, akcje zostają nabyte w celu umorzenia na podstawie przepisu art. 362 § 1 pkt 5 k.s.h. w związku z przepisem art. 360 § 2 pkt 2 k.s.h. Wynagrodzenie akcjonariusza akcji umorzonych ma zostać wypłacone wyłącznie z kwoty, która zgodnie z art. 348 § 1 k.s.h. może być przeznaczona do podziału. W związku z takim umorzeniem i źródłem pochodzenia środków przeznaczonych na zapłatę za umorzone akcje do umorzenia akcji nie będzie mieć zastosowania przepis art. 456 k.s.h. Umorzenie ww. akcji nabytych przez Emitenta ma na celu rozliczenie wzajemnych zobowiązań Spółki i akcjonariusza – Pana Jacka Daroszewskiego.

W dniu 27 sierpnia 2018 roku odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie, na którym akcjonariusze Emitenta nie wyrazili zgody na zawarcie powyższych umów, a tym samym na nabycie akcji Spółki celem ich umorzenia, w wyniku czego zaistniały dwa warunki rozwiązujące przewidziane w umowach zawartych z Panem Jackiem Daroszewskim dnia 28 czerwca 2018 roku.

5. POSIADANE PRZEZ JEDNOSTKI ODDZIAŁY (ZAKŁADY)

Spółka FAST FINANCE S.A. posiada dwa oddziały:

Firma oddziału: FAST FINANCE S.A. oddział w Krakowie
Siedziba, Polska, woj. Małopolskie,
Adres: ul. Gabrieli Zapolskiej 36, 30-126 Kraków

Firma oddziału: FAST FINANCE S.A. oddział w Poznaniu
Siedziba, Polska, woj. Wielkopolskie,
Adres: ul. Głuszyna 125, 61-329 Poznań

Spółka FF Inkaso sp. z o.o. nie posiada oddziałów.

6. OPIS ISTOTNYCH CZYNNIKÓW RYZYKA I ZAGROŻEŃ, Z OKREŚLENIEM, W JAKIM STOPNIU EMITENT JEST NA NIE NARAŻONY

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 oczywiście związana w długoterminowej perspektywie z sytuacją makroekonomiczną. Pogorszenie się koniunktury gospodarczej może mieć zarówno negatywny wpływ na kondycję finansową wierzycieli jak i skutkować mniejszą wartością zaciąganych kredytów. W perspektywie średnioterminowej sytuacja Emitenta i Grupy jest zdeterminowana wolumenem i ceną oferowanych na rynku portfeli wierzytelności masowych. Dlatego można ocenić, że w najbliższych pięciu latach ryzyko pogorszenia warunków działalności z tego powodu (osłabienie koniunktury makroekonomicznej) jest niskie.

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 spółki uzależniona jest w dużym stopniu od wypłacalności poszczególnych dłużników, zwłaszcza że zabezpieczeniem udzielonych pożyczek są weksle in blanco bądź brak zabezpieczenia oraz cesje wierzytelności. Ponadto istnieje zagrożenie, że część pożyczek przedawni się. 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, bądź znacznego dłużnika, 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 korzysta z finansowania zewnętrznego w postaci pożyczek, kredytów oraz emisji obligacji korporacyjnych. W ocenie Emitenta na dzień sporządzenia raportu, ze względu na trudną sytuację Emitenta i na terminy wykupu obligacji, istnieje ryzyko niespłacenia przez Emitenta w wymaganym terminie zaciągniętych zobowiązań.

Ryzyko związane z przyjęciem niewłaściwej strategii

Efektywność działania Grupy zależy od zdolności Zarządu do przyjęcia właściwej strategii i jej sprawnej realizacji. Z uwagi na zaistniałą sytuację Spółki związaną z działaniami nowego Zarządu w stosunku do wierzycieli 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.

Ryzyko związane z opóźnieniami w odzyskiwaniu wierzytelności

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

Ryzyko braku nowych zakupów pakietów wierzytelności

Spółka zakłada, że będzie stopniowo odchodzić od zakupu nowych pakietów na własny rachunek i skupi się na obsłudze pakietów jej powierzonych.

Ryzyko dotyczące zabezpieczenia obligacji

W przypadku osiągnięcia słabych wyników finansowych oraz trudności w odzyskiwaniu należności istnieje ryzyko związane z niewypłacaniem odsetek od obligacji oraz brak możliwości ich wykupu.

Ryzyko związane z umowami inwestycyjnymi

Realizacja tych zadań może być zagrożona jeżeli sytuacja płynnościowa Spółki pogorszy się w istotny sposób, odbiegający od normalnie realizowanej działalności i w ramach ustaleń dotyczących odkupu nie będzie możliwe porozumienie z obligatariuszami co do warunków zawartych umów.

7. OPIS ORGANIZACJI GRUPY KAPITAŁOWEJ EMITENTA ZE WSKAZANIEM JEDNOSTEK PODLEGAJĄCYCH KONSOLIDACJI ORAZ ZMIAN W ORGANIZACJI SPÓŁKI EMITENTA WRAZ Z PODANIEM ICH PRZYCZYN

Na dzień 30 czerwca 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 Emitenta w kapitale:	Udział Emitenta w głosach:
				30.06.2018 r.	30.06.2018 r.
FF Inkaso sp. z o.o.	Wrocław	Spółka zależna	Pełna	100%	100%

W dniu 4 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-księgowa; doradztwo podatkowe (PKD: 69.20.Z).

Pierwszy Zarząd Spółki będzie się składał z Prezesa Zarządu w osobie Pana Andrzeja Kietczewskiego, Prezesa Zarządu Emitenta.

Do dnia sporządzenia niniejszego raportu Incasso FF spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą we Wrocławiu nie została wpisana do rejestru przedsiębiorców przez właściwy sąd rejestrowy.

8. WSKAZANIE SKUTKÓW ZMIAN W STRUKTURZE JEDNOSTKI GOPODARCZEJ, W TYM W WYNIKU POŁĄCZENIA JEDNOSTEK GOSPODARCZYCH, PRZEJĘCIA LUB SPRZEDAŻY JEDNOSTEK GRUPY KAPITAŁOWEJ EMITENTA, INWESTYCJI DŁUGOTERMINOWYCH, PODZIAŁU, RESTRUKTURYZACJI I ZANIECHANIA DZIAŁALNOŚCI

W pierwszym półroczu 2018 roku nie wystąpiły tego typu zmiany.

9. STANOWISKO ZARZĄDU ODNOŚNIE DO MOŻLIWOŚCI ZREALIZOWANIA WCZEŚNIEJ PUBLIKOWANYCH PROGNOZ WYNIKÓW NA DANY ROK, W ŚWIELE WYNIKÓW ZAPREZENTOWANYCH W RAPORCIE KWARTALNYM W STOSUNKU DO WYNIKÓW PROGNOZOWANYCH

Emitent nie publikował prognoz na 2018 rok.

10. WSKAZANIE AKCJONARIUSZY POSIADAJĄCYCH BEZPOŚREDNIO LUB POŚREDNIO PRZEZ PODMIOTY ZALEŻNE CO NAJMNIEJ 5% OGÓLNEJ LICZBY GŁOSÓW NA WALNYM ZGROMADZENIU EMITENTA NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU PÓŁROCZNEGO

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

Akcjonariat Emitenta na dzień przekazania przedmiotowego raportu półrocznego zgodnie z posiadanymi informacjami przez Spółkę przekazywanymi przez akcjonariuszy w trybie Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych.

W dniu 2 lipca 2018 roku Zarząd Emitenta 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. Zgodnie z otrzymanym zawiadomieniem Pan Jacek Daroszewski nie posiada już akcji Emitenta. Szczegółowe informacje dotyczące ww. zawiadomienia znajdują się w raporcie bieżącym nr 14/2018 z dnia 2 lipca 2018 roku.

11 ZESTAWIENIE STANU POSIADANIA AKCJI EMITENTA LUB UPRAWNIEN DO NICH PRZEZ OSOBY ZARZĄDZAJĄCE I NADZORUJĄCE EMITENTA NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU PÓŁROCZNEGO

Na dzień przekazania niniejszego raportu osoby zarządzające i nadzorujące nie posiadały akcji Emitenta ani uprawnień do nich.

W dniu 2 lipca 2018 roku Zarząd Emitenta 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. Zgodnie z otrzymanym zawiadomieniem Pan Jacek Daroszewski nie posiadał już akcji Emitenta. Szczegółowe informacje dotyczące ww. zawiadomienia znajdują się w raporcie bieżącym nr 14/2018 z dnia 2 lipca 2018 roku. Spółka nie została do dnia publikacji niniejszego raportu powiadomiona przez Pana Jacka Daroszewskiego o zmianie w stanie posiadania akcji.

W wyniku złożenia w dniu 1 października 2018 roku rezygnacji z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu przez Pana Jacka Krzemińskiego nie jest on już osobą zarządzającą Emitentem.

Spółka do dnia publikacji sprawozdania nie otrzymała od nikogo wchodzącego w skład Rady Nadzorczej powiadomienia o nabyciu akcji.

12 WSKAZANIE ISTOTNYCH POSTĘPOWAŃ TOCZĄCYCH SIĘ PRZED SĄDEM, ORGANEM WŁAŚCIWYM DLA POSTĘPOWANIA ARBITRAŻOWEGO LUB ORGANEM ADMINISTRACJI PUBLICZNEJ, DOTYCZĄCYCH ZOBOWIĄZAŃ ORAZ WIERZYTELNOŚCI EMITENTA LUB JEGO JEDNOSTKI ZALEŻNEJ

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

W dniu 9 maja 2018 r. Komornik Sądowy przy Sądzie Rejonowym dla Wrocławia-Fabrycznej Maciej Jankowski wszczął postępowanie egzekucyjne wobec Fast Finance S.A. z wniosku wierzyciela Marcina Pomirskiego. Sprawie

nadana została sygnatura KM 296/18. W dniu 23 maja 2018 r. komornik dokonał zajęcia wierzytelności z rachunków bankowych Fast Finance S.A.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

W dniu 11 września 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.

13 INFORMACJE O ZAWARCIU PRZEZ EMITENTA LUB JEDNOSTKĘ OD NIEGO ZALEŻNĄ JEDNEJ LUB WIELU TRANSAKCJI Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI, JEŻELI ZOSTAŁY ZAWARTE NA INNYCH WARUNKACH NIŻ RYNKOWE

W pierwszym półroczu 2018 roku nie wystąpiły tego typu transakcje.

14 INFORMACJE O UDZIELENIU PRZEZ EMITENTA LUB PRZEZ JEDNOSTKĘ OD NIEGO ZALEŻNĄ PORĘCZEŃ KREDYTU LUB POŻYCZKI LUB UDZIELENIU GWARANCJI - ŁĄCZNIE JEDNEMU PODMIOTOWI LUB JEDNOSTCE ZALEŻNEJ OD TEGO PODMIOTU, JEŻELI ŁĄCZNA WARTOŚĆ ISTNIEJĄCYCH PORĘCZEŃ LUB GWARANCJI JEST ZNACZĄCA

W pierwszym półroczu 2018 roku Emitent ani jednostka od niego zależna nie udzielali poręczeń kredytu, pożyczki lub gwarancji, których łączna wartość byłaby znacząca dla Emitenta.

15 INNE INFORMACJE, KTÓRE ZDANIEM EMITENTA SĄ ISTOTNE DLA OCENY SYTUACJI KADROWEJ, MAJĄTKOWEJ, FINANSOWEJ, WYNIKU FINANSOWEGO I ICH ZMIAN, ORAZ INFORMACJE, KTÓRE SĄ ISTOTNE DLA OCENY MOŻLIWOŚCI REALIZACJI ZOBOWIĄZAŃ PRZEZ EMITENTA I SPÓŁKI Z GRUPY:

Sytuacja kadrowa

Przeciętne zatrudnienie w pierwszym półroczu 2018 r. w przeliczeniu na etaty wyniosło 51,19 etatów. Natomiast przeciętne zatrudnienie w przeliczeniu na osoby wyniosło w pierwszym półroczu 2018 r. 53,75 osób (w tym dwóch członków zarządu).

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 całkowitej należności (nominat + odsetki).

Udzielone pożyczki

Kontrahent	Pożyczka z dnia	Termin spłaty	Waluta	Zabezpieczenie	Oprocentowanie	Saldo pożyczki	Kwota odsetek	Zwiększenia			Saldo pożyczki	Saldo odsetek
						na dzień 31/12/2017	na dzień 30/06/2018	Splata kapitału	Splata odsetek	pożyczki		
Usługi Finansowe Fast Lane Leasing	12-03-2010	30-06-2017	PLN	weksel in blanco	12%	1 248	482	-	-	-	1 248	482
Spółdzielnia Mieszkaniowa GAWRA	19-03-2010	30-06-2017	PLN	weksel in blanco	12%	600	628	-	-	-	600	628
Usługi Finansowe Fast Lane Leasing	25-06-2010	30-06-2017	PLN	weksel in blanco	12%	1 092	422	-	-	-	1 092	422
Spółdzielnia Mieszkaniowa GAWRA	04-06-2010	30-06-2017	PLN	weksel in blanco	13%	429	489	-	-	-	429	489
Spółdzielnia Mieszkaniowa GAWRA	30-07-2010	30-06-2017	PLN	weksel in blanco	13%	130	154	-	-	-	130	154
DABO Boroń Bartłomiej	19-09-2010	30-09-2017	PLN	weksel in blanco	13%	35	37	-	-	-	35	37
Usługi Finansowe Fast Lane Leasing	29-09-2010	30-06-2017	PLN	weksel in blanco	13%	1 368	567	-	-	-	1 368	567
Spółdzielnia Mieszkaniowa GAWRA	28-12-2010	30-06-2017	PLN	weksel in blanco	13%	120	130	-	-	-	120	130
Usługi Finansowe Fast Lane Leasing	31-12-2010	30-06-2017	PLN	weksel in blanco	13%	1 195	495	-	-	-	1 195	495
Usługi Finansowe Fast Lane Leasing	28-02-2011	30-06-2017	PLN	weksel in blanco	13%	130	103	-	-	-	130	103
Usługi Finansowe Fast Lane Leasing	12-01-2011	30-06-2017	PLN	weksel in blanco	13%	500	414	-	-	-	500	414
Spółdzielnia Mieszkaniowa GAWRA	12-01-2011	30-06-2017	PLN	weksel in blanco	13%	500	540	-	-	-	500	540
DABO Boroń Bartłomiej	12-01-2011	30-09-2017	PLN	weksel in blanco	13%	500	540	-	-	-	500	540
DABO Boroń Bartłomiej	25-03-2011	30-09-2017	PLN	weksel in blanco	13%	582	629	-	-	-	582	629
Usługi Finansowe Fast Lane Leasing	28-03-2011	30-06-2017	PLN	weksel in blanco	13%	1 457	1 206	-	-	-	1 457	1 206
Spółdzielnia Mieszkaniowa GAWRA	01-06-2011	30-06-2017	PLN	weksel in blanco	13%	1 000	1 009	-	-	-	1 000	1 009
Spółdzielnia Mieszkaniowa GAWRA	17-06-2011	30-06-2017	PLN	weksel in blanco	13%	1 000	1 009	-	-	-	1 000	1 009
Usługi Finansowe Fast Lane Leasing	27-06-2011	30-06-2017	PLN	weksel in blanco	13%	1 698	1 405	-	-	-	1 698	1 405
Usługi Finansowe Fast Lane Leasing	29-09-2011	30-06-2017	PLN	weksel in blanco	13%	1 537	1 272	-	-	-	1 537	1 272
DABO Boroń Bartłomiej	12-12-2011	30-09-2017	PLN	weksel in blanco	13%	421	387	-	-	-	421	387
Usługi Finansowe Fast Lane Leasing	21-12-2011	30-06-2017	PLN	weksel in blanco	13%	1 698	1 406	-	-	-	1 698	1 406
Krzemiński Jacek	22-03-2012	30-06-2017	PLN	weksel in blanco	13%	1 500	1 222	1 500	1 222	-	-	-
DABO Boroń Bartłomiej	26-03-2012	30-09-2017	PLN	weksel in blanco	13%	240	192	-	-	-	240	192
Usługi Finansowe Fast Lane Leasing	27-03-2012	30-06-2017	PLN	weksel in blanco	13%	1 057	778	-	-	-	1 057	778
Spółdzielnia Mieszkaniowa GAWRA	15-06-2012	30-06-2017	PLN	weksel in blanco	13%	700	536	-	-	-	700	536
Usługi Finansowe Fast Lane Leasing	21-06-2012	30-06-2017	PLN	weksel in blanco	13%	1 032	733	-	-	-	1 032	733
Usługi Finansowe Fast Lane Leasing	24-09-2012	30-06-2017	PLN	weksel in blanco	13%	996	679	-	-	-	996	679
Krzemiński Jacek	02-04-2013	30-06-2017	PLN	weksel in blanco	13%	630	423	630	423	-	-	-
Krzemiński Jacek	15-10-2013	30-06-2017	PLN	weksel in blanco	13%	170	104	170	104	-	-	-
Krzemiński Jacek	01-04-2014	30-06-2017	PLN	weksel in blanco	13%	261	150	261	150	-	-	-
Daroszewski Jacek	09-04-2014	30-06-2017	PLN	weksel in blanco	13%	3 849	2 232	3 849	2 232	-	-	-
Krzemiński Jacek	10-06-2014	30-06-2017	PLN	weksel in blanco	13%	111	60	111	60	-	-	-
Daroszewski Jacek	30-06-2014	30-06-2017	PLN	weksel in blanco	13%	558	298	558	298	-	-	-
Daroszewski Jacek	31-12-2014	31-12-2016	PLN	weksel in blanco	13%	2 200	1 009	2 200	1 009	-	-	-
Krzemiński Jacek	31-12-2014	31-12-2016	PLN	weksel in blanco	13%	164	83	164	83	-	-	-
Daroszewski Jacek	05-09-2016	31-12-2019	PLN	weksel in blanco	10%	3 950	717	3 950	717	-	-	-
Daroszewski Jacek - umowa o uznanie długu	30-06-2018	31-12-2027	PLN		7%	-	-	-	-	14 813	14 813	-
Krzemiński Jacek - umowa o uznanie długu	30-06-2018	31-12-2027	PLN		7%	-	-	-	-	4 878	4 878	-
						34 658	22 540	13 393	6 298	19 691	40 956	16 242

Zarząd bada zdolność pożyczkobiorców do spłaty udzielonych przez Emitenta pożyczek i będzie dochodzić ich spłaty w możliwie pilnym terminie. Rezultaty tych działań będą miały istotny wpływ na wyniki Emitenta.

Sytuacja finansowa i majątkowa



	Okres zakończony 30/06/2018 <hr/> PLN'000	Okres zakończony 30/06/2017 <hr/> PLN'000
Przychody ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	10 827	17 794
Pozostałe przychody operacyjne	1 374	667
Przychody finansowe	2 105	2 693

W pierwszym półroczu 2018 r. Grupa Kapitałowa Emitenta osiągnęła przychody w wysokości 10,8 mln zł, z czego przychody wypracowane przez Emitenta to 9,8 mln zł. Dominujący udział w przychodach ze sprzedaży Grupy tak jak w poprzednich okresach przypadają na umowy z tytułu przelewu wierzytelności, których wartość wyniosła 6,3 mln zł. W I półroczu 2017 r. Grupa Kapitałowa Emitenta osiągnęła przychody w wysokości 17,8 mln zł.

W I półroczu 2018 r., zysk operacyjny Grupy wyniósł 2,0 mln zł, przy czym na poziomie jednostkowym było to odpowiednio 1,1 mln zł. W analogicznym okresie roku poprzedniego zysk operacyjny Grupy wyniósł 5,6 mln zł. Decydujący wpływ na wypracowany w I półroczu 2018 r. skonsolidowany wynik operacyjny Grupy miały przychody z umów przelewu wierzytelności oraz osiągnięte przychody ze sprzedaży wierzytelności.

Grupa kapitałowa Emitenta zakończyła okres pierwszego półrocza 2018 r. zyskiem netto w wysokości 667 tys. zł. W I półroczu 2017 r. Grupa Kapitałowa Emitenta wypracowała wynik netto (4,2 mln zł). Na zmniejszenie wyniku finansowego netto decydujący wpływ miał spadek poziomu przychodów osiągniętych z umów przelewu wierzytelności oraz osiągnięte przychody ze sprzedaży wierzytelności.

W omawianym okresie, na koniec I półrocza 2018 r. Grupa kapitałowa Emitenta osiągnęła następujące wskaźniki finansowe:

Nazwa wskaźnika	Okres zakończony 30/06/2018	Okres zakończony 30/06/2017	Sposób obliczenia
Rentowność operacyjna aktywów (%)	0,4	1,9	$\frac{\text{wynik finansowy netto}}{\text{średnioroczna suma aktywów}}$
Rentowność kapitału własnego (%)	0,9	5,8	$\frac{\text{wynik finansowy netto}}{\text{średnioroczna suma kapitału własnego}}$
Rentowność netto (%)	6,2	23,4	$\frac{\text{wynik finansowy netto}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów oraz towarów i materiałów}}$
Rentowność brutto (%)	8,3	30,0	$\frac{\text{wynik finansowy brutto}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów oraz towarów i materiałów}}$
Marża EBIT (%)	18,1	31,3	$\frac{\text{wynik z działalności operacyjnej}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów oraz towarów i materiałów}}$
Rentowność EBITDA (%)	20,2	32,6	$\frac{\text{wynik z działalności operacyjnej} + \text{amortyzacja}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów oraz towarów i materiałów}}$
Rentowność ekonomiczna sprzedaży (%)	18,0	31,5	$\frac{\text{wynik z działalności operacyjnej} + \text{amortyzacja}}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów oraz towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$
Płynność finansowa I stopnia	5,73	8,13	$\frac{\text{aktywa obrotowe ogółem}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe}}$
Płynność finansowa II stopnia	5,70	8,10	$\frac{\text{aktywa obrotowe ogółem} - \text{zapasy} - \text{krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe}}$
Płynność finansowa III stopnia	0,00	0,55	$\frac{\text{inwestycje krótkoterminowe}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe}}$
Spływ należności (w dniach)	4060	2868	$\frac{\text{średnioroczny stan ogółu należności z tytułu dostaw i usług} \times 365}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów oraz towarów i materiałów}}$
Spłata zobowiązań (w dniach)	45	20	$\frac{\text{średnioroczny stan ogółu zobowiązań z tytułu dostaw i usług} \times 365}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów oraz towarów i materiałów}}$
Szybkość obrotu zapasów (w dniach)	0	0	$\frac{\text{średnioroczny stan zapasów} \times 365}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów oraz towarów i materiałów}}$
Pokrycie aktywów trwałych kapitałem własnym i rezerwami długoterminowymi	3,5	9,8	$\frac{\text{kapitał własny} + \text{rezerwy długoterminowe}}{\text{aktywa trwałe}}$
Trwałość struktury finansowania	0,8	0,9	$\frac{\text{kapitał własny} + \text{rezerwy długoterminowe} + \text{zobowiązania długoterminowe}}{\text{suma aktywów}}$

Struktura aktywów Grupy kapitałowej Emitenta wraz z udziałem poszczególnych jego składników przedstawia się następująco:

	Nota nr	Stan na 30/06/2018 PLN'000	Udział w sumie bilansowej %	Stan na 30/06/2017 PLN'000	Udział w sumie bilansowej %
AKTYWA					
Aktywa trwałe					
Rzeczowe aktywa trwałe	16	441	0,25%	878	0,44%
Nieruchomości inwestycyjne	17	-	0,00%	-	0,00%
Wartość firmy	18	-	0,00%	-	0,00%
Pozostałe wartości niematerialne	19	-	0,00%	-	0,00%
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		-	0,00%	-	0,00%
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	12	652	0,38%	415	0,21%
Należności z tytułu leasingu finansowego		-	0,00%	-	0,00%
Pozostałe aktywa finansowe	23	19 692	11,38%	4 272	2,13%
Pozostałe aktywa	24	970	0,56%	2 046	1,02%
Aktywa trwałe razem		21 755	12,57%	7 611	3,79%
Aktywa obrotowe					
Zapasy	25	4	0,00%	4	0,00%
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	26	109 400	63,23%	128 519	64,06%
Należności z tytułu leasingu finansowego		-	0,00%	-	0,00%
Pozostałe aktywa finansowe	23	39 893	23,06%	50 691	25,27%
Bieżące aktywa podatkowe	12	1 010	0,58%	-	0,00%
Pozostałe aktywa	24	924	0,53%	690	0,34%
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	41	26	0,02%	13 121	6,54%
		151 257	87,43%	193 025	96,21%
Aktywa klasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	14	-	0,00%	-	0,00%
Aktywa obrotowe razem		151 257	87,43%	193 025	96,21%
Aktywa razem		173 012	100,00%	200 636	100,00%

Suma bilansowa na poziomie skonsolidowanym na koniec pierwszego półrocza 2018 r. miała wartość 173,0 mln zł. (na poziomie jednostkowym było to odpowiednio 151,6 mln zł). Na koniec pierwszego półrocza 2017 roku suma bilansowa Grupy Kapitałowej Emitenta wynosiła 200,6 mln zł. Należy zaznaczyć, że spadek sumy bilansowej w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego był spowodowany głównie spadkiem należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych aktywów finansowych i środków pieniężnych.

W strukturze bilansu, po stronie aktywów ogółem dominują aktywa obrotowe z udziałem 87,4%. W aktywach obrotowych największy udział (63,2%) mają należności z tytułu dostaw i usług, w których Emitent rozpoznaje wartość należnych spłat od dłużników. Wartość aktywów trwałych wyniosła 21,8 mln zł na koniec I półrocza 2018 r. i była wyższa o niemal 14 mln zł w stosunku do poziomu aktywów trwałych w I półrocza 2017 r. Przedmiotowy wzrost był głównie spowodowany wzrostem pozycji pozostałych aktywów finansowych.

Szczegółowa struktura pasywów Grupy kapitałowej Emitenta wraz z udziałem poszczególnych jego składników przedstawia się następująco:

	Nota nr	Stan na 30/06/2018 PLN'000	Udział w sumie bilansowej %	Stan na 30/06/2017 PLN'000	Udział w sumie bilansowej %
PASYWA					
Kapitał własny					
Wyemitowany kapitał akcyjny	27	1 000	0,58%	1 000	0,50%
Nadwyżka ze sprzedaży akcji	27	-	0,00%	-	0,00%
Kapitał rezerwowy	28	74 426	43,02%	69 321	34,55%
Zyski zatrzymane	29	667	0,39%	4 172	2,08%
Zysk (strata) z lat ubiegłych		378	0,22%	(245)	-0,12%
Kapitały przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej		76 471	44,20%	74 248	37,01%
			0,00%		0,00%
Kapitały przypadające udziałom niesprawującym kontroli		-	0,00%	-	0,00%
Razem kapitał własny		76 471	44,20%	74 248	37,01%
Zobowiązania długoterminowe					
Długoterminowe pożyczki i kredyty bankowe	30	18 082	10,45%	23 776	11,85%
Pozostałe zobowiązania finansowe	31	291	0,17%	345	0,17%
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych		-	0,00%	-	0,00%
Rezerwa na podatek odroczone	12	3 164	1,83%	3 669	1,83%
Rezerwy długoterminowe	32	-	0,00%	-	0,00%
Przychody przyszłych okresów	36	48 618	28,10%	74 853	37,31%
Pozostałe zobowiązania	33	-	0,00%	-	0,00%
Zobowiązania długoterminowe razem		70 155	40,55%	102 643	51,16%
Zobowiązania krótkoterminowe					
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	34	1 594	0,92%	952	0,47%
Krótkoterminowe pożyczki i kredyty bankowe	30	11 250	6,50%	2 399	1,20%
Pozostałe zobowiązania finansowe	31	233	0,13%	404	0,20%
Bieżące zobowiązania podatkowe	12	2 250	1,30%	1 289	0,64%
Rezerwy krótkoterminowe	32	1 927	1,11%	780	0,39%
Przychody przyszłych okresów	36	4 955	2,86%	15 947	7,95%
Pozostałe zobowiązania	33	4 177	2,41%	1 974	0,98%
Zobowiązania związane bezpośrednio z aktywami trwałymi klasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży	14	-	0,00%	-	0,00%
Zobowiązania krótkoterminowe razem		26 386	15,25%	23 745	11,83%
Zobowiązania razem		96 541	55,80%	126 388	62,99%
Pasywa razem		173 012	100,00%	200 636	100,00%

Po stronie pasywów, wg stanu na koniec czerwca 2018 r., największą pozycję stanowią zobowiązania długo- i krótkoterminowe (łącznie 55,8% wartości sumy bilansowej), które obejmują wartości związane z przychodami przyszłych okresów z tytułu wierzycelności pieniężnych.

Kapitał własny Emitenta składa się głównie z kapitału rezerwowego. Kapitał zapasowy (rezerwowy) tworzony jest głównie z osiągniętych zysków z lat poprzednich i na koniec I półrocza 2018 r. wyniósł 74,4 mln zł.

Na koniec pierwszego półrocza 2018 r., wartość skonsolidowanych przepływów pieniężnych z działalności operacyjnej była ujemna i wyniosła - 268 tys. zł.

Wartość przepływów Grupy Kapitałowej Emitenta z działalności inwestycyjnej była dodatnia i wyniosła 1,3 mln zł.

Przepływy z działalności finansowej Grupy Kapitałowej za I półrocze 2018 r. były ujemne i wyniosły niemal - 1,3 mln zł.

Przepływy pieniężne netto razem Grupy Kapitałowej za I półrocze 2018 r. były ujemne i wyniosły 237 tys. zł.

Pożyczki otrzymane

Kontrahent	Pożyczka z dnia	Termin spłaty	Waluta	Oprocentowanie	Kwota pożyczki	Kwota	Splata odsetek	Zwiększenia pożyczki	Saldo pożyczki	Saldo odsetek	Część krótkoterminowa	Część długoterminowa	
					na dzień 31/12/2017	odsetek do spłaty w b.r.							
Garliński Tomasz	04/11/2016	07/02/2017	PLN	10%	1 100	181	-	167	-	1 100	14	1 100	-
3M&S GPM sp. z o.o. sp. k.	09/08/2017	10/09/2017	PLN	10%	2 500	137	-	119	-	2 500	18	2 500	-
3M&S GPM sp. z o.o. sp. k.	08/09/2017	11/11/2017	PLN	10%	1 500	74	575	16	-	925	58	925	-
Mariusz Wójtowicz (cesja Blue Sky Capital Sp. z o.o.)	20/12/2017	31/03/2018	PLN	4,76%	1 000	16	400	4	-	600	12	600	-
					6 100	408	975	306	-	5 125	102	5 125	-

Informacja o zadłużeniu

Na dzień 30 czerwca 2018 r. łączne zobowiązania krótko i długoterminowe Grupy Kapitałowej Emitenta wyniosły ponad 96,5 mln zł, z czego ok. 31,0% zobowiązań (ok. 53,6 mln zł) stanowią wartości, które Emitent klasyfikuje jako przychody przyszłych okresów z tytułu przyszłych wpływów z zakupionych już pakietów wierzytelności.

Pozostałe zadłużenie w wysokości ok. 47,9 mln zł stanowią m.in. wyemitowane obligacje, kredyty, zobowiązania handlowe, leasing oraz zobowiązania podatkowe i zobowiązania z tytułu wynagrodzeń. Przy czym wartość zadłużenia finansowego Grupy z tytułu obligacji, kredytu i leasingu wynosi na koniec I półrocza 2018 r. łącznie 29,9 mln zł.

W okresie I półrocza 2018 r. Spółka dokonała wykupu 932 sztuk obligacji serii M, natomiast w miesiącu lipcu b.r. dokonała wykupu kolejnych 466 sztuk obligacji serii M. Wszystkie obligacje serii M zostały nabyte w ramach kwartalnej okresowej amortyzacji określonej w warunkach emisji Obligacji serii M.

Źródłem spłaty zobowiązań wynikających z obligacji są środki własne pozostające do dyspozycji Emitenta, należności od dłużników uzyskane do daty wykupu obligacji, sprzedaż posiadanych pakietów wierzytelności oraz zwrot w całości lub części pożyczek identyfikowanych jako pozostałe aktywa finansowe, a także środki pochodzące z emisji obligacji.

Informacja dotycząca danych finansowych do wyliczenia wskaźników.

	Wartość na dzień 30.06.2018 r. (w tys. zł)		Wartość na dzień 30.06.2018 r. (w tys. zł)
Kapitał własny	76.471	Pożyczki	5.227
Środki pieniężne	26	Obligacje	23.762
	-	Leasing	524
	-	Weksle	343

Źródło: Emitent

Informacja dotycząca wartości wskaźnika finansowego

Zgodnie z warunkami emisji obligacji serii M Emitent zobowiązany jest do utrzymywania:

- wskaźnika finansowego definiowanego w pozostałych warunkach emisji obligacji jako zadłużenie finansowe pomniejszone o środki pieniężne w stosunku do kapitału własnego na poziomie nie większym niż 2,5

	2 kw. 2018	1 kw. 2018	4 kw. 2017	3 kw. 2017	2 kw. 2017	1 kw. 2017	4 kw. 2016	3 kw. 2016	2 kw. 2016
Wartość wskaźnika finansowego	0,39	0,36	0,36	0,37	0,19	0,43	0,46	0,59	0,58

Źródło: Emitent

Wartość wskaźnika finansowego, określonego w warunkach emisji w/w obligacji, osiągniętego przez Emitenta na koniec I półrocza 2018 r. odnotowała wzrost o 3 p.p. w porównaniu z danymi finansowymi wg stanu na koniec I kwartału 2018 r. i wyniosła 0,39.

16 WSKAZANIE CZYNNIKÓW, KTÓRE W OCENIE EMITENTA BĘDĄ MIAŁY WPŁYW NA OSIĄGNIĘTE PRZEZ NIEGO WYNIKI W PERSPEKTYWIE CO NAJMNIEJ KOLEJNEGO KWARTAŁU

Na wyniki Emitenta w najbliższym okresie decydujący wpływ będą miały:

- Rozstrzygnięcia toczących się sporów sądowych, opisanych w punkcie 12 powyżej,
- Zatrzymanie prowadzonych wobec Emitenta egzekucji komorniczych,
- Zawarcie porozumień dotyczących zmiany warunków finansowania z finansującymi Emitenta podmiotami

Wrocław, 12 października 2018 r.

Andrzej Kiełczewski
Prezes Zarządu

STANOWISKO ZARZĄDU W PRZEDMIOCIE ZASTRZEŻENIA ZAWARTEGO W SPRAWOZDANIU NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Pełna treść zastrzeżenia wyrażonego w Sprawozdaniu niezależnego biegłego rewidenta:

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

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

Kwota 72.667 tys. zł powinna obciążyć wynik finansowy.

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

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

Wpływ przedmiotu zastrzeżenia na badane sprawozdanie finansowe:

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2018 DO 30 CZERWCA 2018
[UKŁAD KALKULACYJNY]

	Nota nr	Okres zakończony 30/06/2018 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2017 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2018 EUR'000	Okres zakończony 30/06/2017 EUR'000
Działalność kontynuowana					
Przychody z umów przelewu wierzytelności	5	6 314	9 921	1 489	2 336
Przychody windykacyjne	5	36	56	8	13
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	5	-	-	-	-
Przychody ze sprzedaży wierzytelności	5	3 423	6 973	807	1 642
Przychody pozostałe	5	1 054	844	249	199
Koszty sprzedanych wierzytelności	7	(2 421)	(3 993)	(571)	(940)
Koszty wierzytelności	7	(734)	(958)	(173)	(226)
Wartość sprzedanych towarów	7	-	-	-	-
Zysk (strata) brutto na sprzedaży		7 672	12 843	1 810	3 024
Koszty sprzedaży		-	-	-	-
Koszty zarządu	7	(5 497)	(6 774)	(1 297)	(1 595)
Pozostałe przychody operacyjne	8	1 374	667	324	157
Pozostałe koszty operacyjne	9	(17 056)	(1 174)	(4 023)	(276)
Zysk (strata) na działalności operacyjnej		(13 507)	5 562	(3 186)	1 310
Przychody finansowe	10	2 105	2 693	497	634
Koszty finansowe	11	(60 365)	(2 915)	(14 239)	(686)
Zysk (strata) przed opodatkowaniem		(71 767)	5 340	(16 928)	1 257
Podatek dochodowy	12	233	1 168	55	275
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej		(72 000)	4 172	(16 983)	982
Działalność zaniechana					
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	13	-	-	-	-
Zysk (strata) netto		(72 000)	4 172	(16 983)	982
Zysk (strata) netto przypadający na:					
Właścicieli jednostki dominującą		(72 000)	4 172	(16 983)	982
Udziałowców niekontrolujących		-	-	-	-
Inne całkowite dochody					
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów	12	-	-	-	-
Inne całkowite dochody (netto)		-	-	-	-
Całkowity dochód za okres sprawozdawczy		(72 000)	4 172	(16 983)	982
Zysk (strata) na jedną akcję					
(w zł/gr na jedną akcję)					
Zwycły	15	(2,88)	0,17	(0,68)	0,04
Rozwodniony		(2,88)	0,17	(0,68)	0,04

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2018 DO 30 CZERWCA 2018

	Kapitał podstawowy PLN'000	Nadwyżka ze sprzedaży akcji PLN'000	Kapitał rezerwowo ogółem PLN'000	Zyski zatrzymane PLN'000	Kapitał własny właścicieli jednostki dominującej PLN'000	Udziały niekontrolujące PLN'000	Kapitał własny ogółem PLN'000
Stan na 1 stycznia 2018 roku	1 000	-	69 321	7 139	77 460	-	77 460
Zwiększenia	-	-	5 105	-	5 105	-	5 105
Zmniejszenia	-	-	-	(78 761)	(78 761)	-	(78 761)
	1 000	-	74 426	(71 622)	3 804	-	3 804
Inne całkowite dochody	-	-	-	-	-	-	-
Stan na 30 czerwca 2018 roku	1 000	-	74 426	(71 622)	3 804	-	3 804

**SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ SPORZĄDZONE NA DZIEŃ
30 CZERWCA 2018 ROKU**

	Nota nr	Stan na 30/06/2018 PLN'000	Stan na 31/12/2017 PLN'000	Stan na 30/06/2017 PLN'000
AKTYWA				
Aktywa trwałe				
Rzeczowe aktywa trwałe	16	441	635	878
Nieruchomości inwestycyjne	17	-	-	-
Wartość firmy	18	-	-	-
Pozostałe wartości niematerialne	19	-	-	-
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		-	-	-
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	12	652	372	415
Należności z tytułu leasingu finansowego		-	-	-
Pozostałe aktywa finansowe	23	-	4 472	4 272
Pozostałe aktywa	24	970	817	2 046
Aktywa trwałe razem		2 063	6 296	7 611
Aktywa obrotowe				
Zapasy	25	4	4	4
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	26	93 931	131 461	128 519
Należności z tytułu leasingu finansowego		-	-	-
Pozostałe aktywa finansowe	23	2 387	53 254	50 691
Bieżące aktywa podatkowe	12	1 010	437	-
Pozostałe aktywa	24	924	1 245	690
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	41	26	263	13 121
		98 282	186 664	193 025
Aktywa klasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	14	-	-	-
Aktywa obrotowe razem		98 282	186 664	193 025
Aktywa razem		100 345	192 960	200 636

**SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ SPORZĄDZONE NA DZIEŃ
30 CZERWCA 2018 ROKU (cd.)**

	Nota nr	Stan na 30/06/2018 PLN'000	Stan na 31/12/2017 PLN'000	Stan na 30/06/2017 PLN'000
PASYWA				
Kapitał własny				
Wyemitowany kapitał akcyjny	27	1 000	1 000	1 000
Nadwyżka ze sprzedaży akcji	27	-	-	-
Kapitał rezerwowý	28	74 426	69 321	69 321
Zyski zatrzymane	29	(72 000)	7 384	4 172
Zysk (strata) z lat ubiegłych		378	(245)	(245)
		3 804	77 460	74 248
Kapitały przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej		3 804	77 460	74 248
Kapitały przypadające udziałom niesprawującym kontroli		-	-	-
Razem kapitał własny		3 804	77 460	74 248
Zobowiązania długoterminowe				
Długoterminowe pożyczki i kredyty bankowe	30	18 082	17 240	23 776
Pozostałe zobowiązania finansowe	31	291	234	345
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych		-	-	-
Rezerwa na podatek odroczone	12	3 164	4 123	3 669
Rezerwy długoterminowe	32	-	-	-
Przychody przyszłych okresów	36	48 618	64 176	74 853
Pozostałe zobowiązania	33	-	-	-
Zobowiązania długoterminowe razem		70 155	85 773	102 643
Zobowiązania krótkoterminowe				
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	34	1 594	1 050	952
Krótkoterminowe pożyczki i kredyty bankowe	30	11 250	10 682	2 399
Pozostałe zobowiązania finansowe	31	233	277	404
Bieżące zobowiązania podatkowe	12	2 250	1 013	1 289
Rezerwy krótkoterminowe	32	1 927	674	780
Przychody przyszłych okresów	36	4 955	14 193	15 947
Pozostałe zobowiązania	33	4 177	1 838	1 974
Zobowiązania związane bezpośrednio z aktywami trwałymi klasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży	14	-	-	-
Zobowiązania krótkoterminowe razem		26 386	29 727	23 745
Zobowiązania razem		96 541	115 500	126 388
Pasywa razem		100 345	192 960	200 636

**SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2018
DO 30 CZERWCA 2018 [METODA POŚREDNIA]**

	Nota nr	Okres zakończony 30/06/2018 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2017 PLN'000
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ			
Zysk za rok obrotowy		(72 000)	4 172
Korekty razem		71 732	1 128
Amortyzacja		229	246
Zyski (straty) z różnic kursowych		-	-
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		(156)	54
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		(345)	-
Zmiana stanu rezerw		293	(281)
Zmiana stanu zapasów		-	-
Zmiana stanu należności		37 608	25 356
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych		3 469	(1 293)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych		(24 907)	(22 954)
Inne korekty		55 541	-
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		(268)	5 300
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ			
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych		-	-
Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych		-	-
Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych / praw majątkowych		(114)	(4)
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		-	-
Środki pieniężne netto (wydane) / wygenerowane w związku z działalnością inwestycyjną		1 318	15 579
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ			
Wpływy z tytułu emisji akcji		-	-
Nabycie akcji własnych		-	-
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		5 372	20 147
Wykup dłużnych papierów wartościowych		(3 090)	(30 054)
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek		-	2 000
Spłata kredytów i pożyczek		(1 057)	(2 552)
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego		(157)	(203)
Dywidendy wypłacone		-	-
Odsetki zapłacone		(2 355)	(2 320)
Inne wpływy finansowe		-	-
Inne wydatki finansowe		-	-
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności finansowej		(1 287)	(12 982)
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM		(237)	7 897
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	41	263	5 224
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU	41	26	13 121

7.1. Utrata wartości aktywów finansowych

	Okres zakończony 30/06/2018 <u>PLN'000</u>	Okres zakończony 30/06/2017 <u>PLN'000</u>
Utrata wartości należności handlowych i pozostałych	15 532	32
Utrata wartości pozostałych należności od jednostek pozostałych	-	-
	<u>15 532</u>	<u>32</u>
Odwrócenie utraty wartości należności handlowych i pozostałych	<u>-</u>	<u>-</u>
Przypadające na:		
Działalność kontynuowaną	15 532	32
	<u>15 532</u>	<u>32</u>

9. Pozostałe koszty operacyjne

	Okres zakończony 30/06/2018 <u>PLN'000</u>	Okres zakończony 30/06/2017 <u>PLN'000</u>
Straty ze zbycia aktywów:		
Strata ze sprzedaży majątku trwałego	-	-
Strata ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych	<u>-</u>	<u>-</u>
	-	-
Utworzone odpisy aktualizujące:		
Wartość firmy	-	-
Wartości niematerialne	-	-
Rzeczowe aktywa trwałe	-	-
Aktywa finansowe	-	-
Należności handlowe	-	-
Pozostałe	15 469	-
	<u>15 469</u>	-
Pozostałe koszty operacyjne:		
Wartość spisanych wierzytelności	-	-
Wartość zlikwidowanych niefinansowych aktywów trwałych	-	-
Koszty lat ubiegłych, na które utworzono rezerwę	307	507
Koszty egzekucyjne, koszty upomnienia, inne - niepodatkowe	273	44
Koszt sprzedaży znaków opłaty sądowej	-	-
Koszty upomnień	-	-
Inne (zwrot do NSFIZ, pozostałe)	1 007	623
	<u>17 056</u>	<u>1 174</u>
Przypadające na:		
Działalność kontynuowaną	17 056	1 174
	<u>17 056</u>	<u>1 174</u>

11. Koszty finansowe

	Okres zakończony 30/06/2018 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2017 PLN'000
Koszty odsetkowe:		
Odsetki od kredytów, pożyczek, obligacji	435	599
Odsetki od zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	17	24
Naliczone odsetki bilansowe	1 021	859
Odsetki pozostałe zapłacone kontrahentom	134	727
Koszty odsetkowe razem	1 607	2 209
	<u>1 607</u>	<u>2 209</u>
Strata ze sprzedaży inwestycji finansowych:		
- przychody ze sprzedaży inwestycji finansowych	-	-
- koszty sprzedaży inwestycji finansowych	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Pozostałe koszty finansowe:		
Strata na różnicach kursowych	-	-
Prowizje od emisji obligacji, od kredytów	1 073	706
Wycena bilansowa kredytów	-	-
Odwrócenie dyskonta rezerw	-	-
Odwrócenie rabatów od kosztów sprzedaży aktywów trwałych sklasyfikowanych jako przeznaczone do zbycia	-	-
Strata ze zbycia wierzytelności własnej	-	-
Rezerwy finansowe	487	-
Odpisy aktualizujące aktywa finansowe	57 198	-
Pozostałe koszty finansowe	-	-
	<u>60 365</u>	<u>2 915</u>
Przypadające na:		
Działalność kontynuowaną	60 365	2 915
	<u>60 365</u>	<u>2 915</u>

23. Pozostałe aktywa finansowe

	Stan na 30/06/2018 PLN'000	Stan na 31/12/2017 PLN'000	Stan na 30/06/2017 PLN'000
Inwestycje dostępne do sprzedaży wykazywane w wartości godziwej			
Udziały w jednostce zależnej	-	-	-
Inne aktywa finansowe (prawa majątkowe)	2 387	2 387	1 821
Certyfikaty inwestycyjne	-	-	-
	<u>2 387</u>	<u>2 387</u>	<u>1 821</u>
Pożyczki wykazane po koszcie zamortyzowanym			
Pożyczki udzielone jednostkom powiązanym	-	-	-
Pożyczki dla pozostałych podmiotów	57 198	55 339	53 142
Odpisy aktualizujące (-)	(57 198)	-	-
	<u>-</u>	<u>55 339</u>	<u>53 142</u>
	<u>2 387</u>	<u>57 726</u>	<u>54 963</u>
Aktywa obrotowe	2 387	53 254	50 691
Aktywa trwałe	-	4 472	4 272
	<u>2 387</u>	<u>57 726</u>	<u>54 963</u>

26. Należności z tytułu dostaw i usług i pozostałe należności

	Stan na 30/06/2018 PLN'000	Stan na 31/12/2017 PLN'000	Stan na 30/06/2017 PLN'000
Należności z tytułu dostaw i usług	105 853	130 136	144 691
Rezerwa na należności zagrożone / aktualizacja	(22 733)	(22 893)	(24 821)
	83 120	107 243	119 870
Należności z tytułu zbycia inwestycji	-	-	-
Należności budżetowe inne niż podatek dochodowy od osób prawnych	-	-	-
Należności z tytułu sprzedaży wierzycelności	7 299	7 572	7 846
Inne należności (rozrachunki z pracownikami, kaucje, inne rozrachunki)	18 981	16 646	803
Rezerwa na należności zagrożone / aktualizacja	(15 469)	-	-
	<u>93 931</u>	<u>131 461</u>	<u>128 519</u>

Przyczyna wydania opinii z zastrzeżeniem:

W opinii Zarządu Emitenta główną przyczyną wydania przez biegłego rewidenta opinii z zastrzeżeniem była różnica w poglądach dotyczących sposobu ujęcia odpisu aktualizującego wartość udzielonych pożyczek wraz z odsetkami oraz nierozliczonych zaliczek. Biegły rewident oczekiwał dokonania odpisów aktualizacyjnych w wysokości 72.667 tys. zł, co spowodowałoby obciążenie wyniku finansowego w takiej kwocie i w konsekwencji zmniejszenie kapitału własnego o taką kwotę. Wówczas kapitał własny wyniósłby 3.804 tys. zł.

Stanowisko Zarządu w przedmiocie zastrzeżenia:

W opinii Zarządu Emitenta zastosowanie art. 7 Ustawy o rachunkowości, czyli wycena aktywów składników z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny w tym momencie byłoby zbyt daleko idące i mogłoby wywołać nieodwracalne skutki i wpływ na działalność Emitenta. Należy podkreślić, iż biegły rewident identyfikuje niespłacenie pożyczek i zaliczek jak główną, a właściwie jedyną przyczynę problemów płatniczych Emitenta. Emitent uzyskał potwierdzenia sald udzielonych pożyczek na dzień 31 grudnia 2017 roku oraz na dzień 30 czerwca 2018 roku. Ponadto obecny Zarząd Emitenta wezwał pożyczkobiorców do spłaty pożyczek wraz z odsetkami w

zakresie, w którym jest to możliwe, tj. pożyczki są wymagalne. Ponadto zawarł pisemne porozumienia z byłymi członkami Zarządu w zakresie spłaty ich zadłużenia (uzyskał uznanie długu). Urealniając możliwość otrzymania całości odsetek od udzielonych pożyczek Zarząd Emitenta podjął decyzję o obniżeniu stopy oprocentowania udzielonych pożyczek z uwzględnieniem pierwszego i drugiego kwartału 2018 co zostało odzwierciedlone wartościowo w raporcie na dzień 30 czerwca 2018. Po dacie raportu część udzielonych pożyczek byłego członka zarządu Emitenta została rozliczona. W związku z powyższym w ocenie Zarządu Emitenta ocena ryzyka nieotrzymania udzielonych pożyczek i zaliczek nie uległa pogorszeniu w stosunku do analogicznie przeprowadzanej oceny ryzyka na dzień 31 grudnia 2017 roku. Oczywiście, w przypadku nie uzyskania satysfakcjonujących efektów działań windykacyjnych w najbliższych miesiącach, Zarząd nie wyklucza utworzenia odpisów aktualizacyjnych zgodnie z sugestią biegłego rewidenta.

OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

Wrocław, 5 listopada 2018 r.

OŚWIADCZENIE ZARZĄDU FAST FINANCE S.A.

Zgodnie z § 69 ust. 1 pkt 4 Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz.U. 2018 poz. 757) Zarząd FAST FINANCE S.A. niniejszym oświadcza, że wedle jego najlepszej wiedzy, półroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości oraz że odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową grupy kapitałowej emitenta oraz jej wynik finansowy, oraz że półroczne sprawozdanie z działalności grupy kapitałowej emitenta zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji grupy kapitałowej emitenta, w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyka.

Andrzej Kiełczewski
Prezes Zarządu