



SKONSOLIDOWANY RAPORT PÓŁROCZNY
ZA I PÓŁROCZE 2020 r.
ZAWIERAJĄCY
SKRÓCONE ŚRÓDROCZNE
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE
FINANSOWE
FAST FINANCE S.A.
ZA OKRES 01.01.2020 - 30.06.2020

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

FAST FINANCE S.A. W RESTRUKTURYZACJI
UL. BOROWSKA 283B
50-556 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 2020 R.	10
WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE, ZAWIERAJĄCE PODSTAWOWE POZYCJE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (RÓWNIEŻ PRZELICZONE NA EURO)	40
SZCZEGÓŁOWE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE	41
INFORMACJA DODATKOWA.....	46

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE

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

	Okres zakończony 30/06/2020 PLN'000	Okres zakończony 31/12/2019 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2019 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2020 EUR'000	Okres zakończony 31/12/2019 EUR'000	Okres zakończony 30/06/2019 EUR'000
Przychody netto ze sprzedaży produktom towarom i materiałom	2 864	6 779	4 325	654	1 576	1 009
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	200	-16 451	702	46	-3 824	164
Zysk (strata) brutto	125	-17 217	114	29	-4 002	27
Zysk (strata) netto	125	-17 715	-30	29	-4 118	-7
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-780	3 163	3 915	-178	735	913
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	0	262	0	0	61	0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	80	-2 118	68	18	-492	16
Przepływy pieniężne netto razem	-699	1 307	3 983	-160	304	929
Aktywa razem	9 042	9 682	35 753	2 025	2 274	8 408
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	51 945	52 706	76 595	11 631	12 377	18 014
Zobowiązania długoterminowe	17 903	17 903	19 250	4 009	4 204	4 527
Zobowiązania krótkoterminowe	34 042	34 803	57 345	7 623	8 173	13 487
Kapitał własny	-42 904	-43 024	-40 842	-9 607	-10 103	-9 605
Kapitał zakładowy	1 000	1 000	1 000	224	235	235
Liczba akcji (w szt.)	25 000 000	25 000 000	25 000 000	25 000 000	25 000 000	25 000 000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	0,01	-0,71	0,00	0,00	-0,16	0,00
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	0,01	-0,71	0,00	0,00	-0,16	0,00
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	-1,72	-1,72	-1,63	-0,38	-0,40	-0,38
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	-1,72	-1,72	-1,63	-0,38	-0,40	-0,38
Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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

Poszczególne pozycje bilansu przeliczono według kursów ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski dla euro obowiązujących na ostatni dzień okresu – kurs średni na dzień 30.06.2020 roku wynosił 4,4660; na dzień 30.06.2019 roku wynosił 4,2520 PLN, kurs średni na dzień 31.12.2019 roku wynosił 4,2585 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 01.01.2020 – 30.06.2020 roku obliczony jako średnia arytmetyczna kursów obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca wynosił: 1 EUR = 4,3820 PLN.

Kurs średni w okresie 01.01.2019 – 30.06.2019 roku obliczony jako średnia arytmetyczna kursów obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca wynosił: 1 EUR = 4,2880 PLN.

SZCZEGÓŁOWE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2020 DO 30 CZERWCA 2020

[UKŁAD KALKULACYJNY]

	Nota nr	Okres zakończony 30/06/2020 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2019 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2020 EUR'000	Okres zakończony 30/06/2019 EUR'000
Działalność kontynuowana					
Przychody z umów przelewu wierzytelności	5	2 665	3 920	608	914
Przychody windykacyjne	5	199	40	45	9
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	5	0	0	0	0
Przychody ze sprzedaży wierzytelności	5	0	299	0	70
Przychody pozostałe	5	1	67	0	16
Koszty sprzedanych wierzytelności	7	0	-79	0	-18
Koszty wierzytelności	7	-321	-529	-73	-123
Wartość sprzedanych towarów	7	0	0	0	0
Zysk (strata) brutto na sprzedaży		2 543	3 718	580	867
Koszty sprzedaży		0	0	0	0
Koszty zarządu	7	-2 531	-3 169	-578	-739
Pozostałe przychody operacyjne	8	213	519	49	121
Pozostałe koszty operacyjne	9	-25	-367	-6	-85
Zysk (strata) na działalności operacyjnej		200	702	46	164
Przychody finansowe	10	0	50	0	12
Koszty finansowe	11	-75	-638	-17	-149
Zysk (strata) przed opodatkowaniem		125	114	29	27
Podatek dochodowy	12	0	-144	0	-34
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej		125	-30	29	-7
Działalność zaniechana					
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	13	0	0	0	0
Zysk (strata) netto		125	-30	29	-7
Zysk (strata) netto przypadający na:					
Właścicieli jednostki dominującej		125	-30	29	-7
Udziałowców niekontrolujących		0	0	0	0
Inne całkowite dochody					
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów	12	0	0	0	0
Inne całkowite dochody (netto)		0	0	0	0
Całkowity dochód za okres sprawozdawczy		0	0	0	0
Zysk (strata) na jedną akcję (w zł / EUR na jedną akcję)					
Zwykły		0,01	0,00	0,00	0,00
Rozwodniony		0,01	0,00	0,00	0,00

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ SPORZĄDZONE NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2020 ROKU

	Nota nr	Stan na 30/06/2020 PLN'000	Stan na 31/12/2019 PLN'000	Stan na 30/06/2019 PLN'000
AKTYWA				
Aktywa trwałe				
Rzeczowe aktywa trwałe	16	0	83	104
Nieruchomości inwestycyjne	17	0	0	0
Wartość firmy	18	0	0	0
Pozostałe wartości niematerialne	19	0	0	0
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		0	0	0
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	12	542	542	731
Należności z tytułu leasingu finansowego		0	0	0
Pozostałe aktywa finansowe	23	0	0	0
Pozostałe aktywa	24	0	126	126
Aktywa trwałe razem		542	752	961
Aktywa obrotowe				
Zapasy	25	0	0	0
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	26	2 956	2 880	25 245
Należności z tytułu leasingu finansowego		0	0	0
Pozostałe aktywa finansowe	23	1 323	1 323	1 036
Bieżące aktywa podatkowe	12	0	1	0
Pozostałe aktywa	24	3 287	3 164	4 502
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	41	933	1 562	4 009
Aktywa klasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	14			
Aktywa obrotowe razem		8 499	8 931	34 792
Aktywa razem		9 042	9 682	35 753

	Nota nr	Stan na 30/06/2020 PLN'000	Stan na 31/12/2019 PLN'000	Stan na 30/06/2019 PLN'000
PASYWA				
Kapitał własny				
Wyemitowany kapitał akcyjny	27	1 000	1 000	1 000
Nadwyżka ze sprzedaży akcji	27	0	0	0
Kapitał rezerwowy	28	74 426	74 426	74 426
Zyski zatrzymane	29	125	-17 715	-30
Zysk (strata) z lat ubiegłych		-118 455	-100 735	-116 239
Kapitały przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej		-42 904	-43 024	-40 842
Kapitały przypadające udziałom niesprawnym kontroli				
Razem kapitał własny		-42 904	-43 024	-40 842
Zobowiązania długoterminowe				
Długoterminowe pożyczki i kredyty bankowe	30	14 246	14 246	15 626
Pozostałe zobowiązania finansowe	31	0	0	67
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych		0	0	0
Rezerwa na podatek odroczonego	12	3 657	3 657	3 556
Rezerwy długoterminowe	32	0	0	0
Przychody przyszłych okresów	37	0	0	0
Pozostałe zobowiązania	33	0	0	0
Zobowiązania długoterminowe razem		17 903	17 903	19 250
Zobowiązania krótkoterminowe				
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	34	7 135	6 528	12 514
Krótkoterminowe pożyczki i kredyty bankowe	30	10 604	10 456	11 309
Pozostałe zobowiązania finansowe	31	0	139	22
Bieżące zobowiązania podatkowe	12	1 555	2 907	2 906
Rezerwy krótkoterminowe	32	14 749	14 705	14 872
Przychody przyszłych okresów	37	0	0	15 722
Pozostałe zobowiązania	33	0	69	0
Zobowiązania związane bezpośrednio z aktywami klasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży	14	0	0	0
Zobowiązania krótkoterminowe razem		34 042	34 803	57 345
Zobowiązania razem		51 945	52 706	76 595
Pasywa razem		9 042	9 682	35 753

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Kapitał podstawowy PLN	Nadwyżka ze sprzedaży akcji PLN	Kapitał rezerwowy ogółem PLN	Zyski zatrzymane PLN	Kapitał własny właścicieli jednostki dominującej PLN	Udziały niekontrolujące PLN	Kapitał własny ogółem PLN
Stan na 1 stycznia 2019 roku	1 000 000	0	74 426 324	-100 645 828	-25 219 504	0	-25 219 504
Zwiększenia	0	0	0	125	125	0	125
Zmniejszenia	0	0	0	0	0	0	0
	1 000 000	0	74 426 324	-100 645 703	-25 219 379	0	-25 219 379
Inne całkowite dochody	0	0	0	0	0	0	0
Stan na 30 czerwca 2019 roku	1 000 000	0	74 426 324	-100 645 703	-25 219 379	0	-25 219 379

	Kapitał podstawowy PLN	Nadwyżka ze sprzedaży akcji PLN	Kapitał rezerwowy ogółem PLN	Zyski zatrzymane PLN	Kapitał własny właścicieli jednostki dominującej PLN	Udziały niekontrolujące PLN	Kapitał własny ogółem PLN
Stan na 1 stycznia 2019 roku	1 000 000	0	74 426 324	-100 734 774	-25 308 450	0	-25 219 504
Zwiększenia	0	0	0	0	0	0	0
Zmniejszenia	0	0	0	17 715 487	17 715 487	0	17 715 487
	1 000 000	0	74 426 324	-118 450 260	-43 023 936	0	-42 934 991
Inne całkowite dochody	0	0	0	0	0	0	0
Stan na 31 grudnia 2019 roku	1 000 000	0	74 426 324	-118 450 260	-43 023 936	0	-42 934 991

	Kapitał podstawowy PLN	Nadwyżka ze sprzedaży akcji PLN	Kapitał rezerwowy ogółem PLN	Zyski zatrzymane PLN	Kapitał własny właścicieli jednostki dominującej PLN	Udziały niekontrolujące PLN	Kapitał własny ogółem PLN
Stan na 1 stycznia 2020 roku	1 000 000	0	74 426 324	-118 450 260	-43 023 936	0	-42 934 991
Zwiększenia	0	0	0	125 102	125 102	0	125 102
Zmniejszenia	0	0	0	0	0	0	0
	1 000 000	0	74 426 324	-118 325 158	-42 898 834	0	-42 809 889
Inne całkowite dochody	0	0	0	0	0	0	0
Stan na 30 czerwca 2020 roku	1 000 000	0	74 426 324	-118 325 158	-42 898 834	0	-42 809 889

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2020 DO 30 CZERWCA 2020 ROKU [METODA POŚREDNIA]

	Nota nr	Stan na 30/06/2020 PLN'000	Stan na 30/06/2019 PLN
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ			
Zysk za rok obrotowy		125	-30
Korekty razem		-3 201	3 944
Amortyzacja		2	30
Zyski (straty) z różnic kursowych		0	0
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		0	0
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		0	0
Zmiana stanu rezerw		0	0
Zmiana stanu zapasów		0	0
Zmian stanu należności		-76	487
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych		-746	3 540
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych		0	0
Inne korekty		-2 381	-113
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		-3 076	3 915
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ			
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych		0	0
Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych		0	0
Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych / praw majątkowych		0	0
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych / praw majątkowych		0	0
Wydatki na nabycie nieruchomości inwestycyjnych		0	0
Wpływy ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych		0	0
Wydatki na nabycie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		0	0
Wpływy ze sprzedaży aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		0	0
Wydatki na nabycie aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		0	0
Wpływy ze sprzedaży aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		0	0
Pożyczki udzielone		0	0
Otrzymane spłaty pożyczek udzielonych		0	0
Otrzymane odsetki		0	0
Otrzymane dywidendy		0	0
Środki pieniężne netto (wydane) / wygenerowane w związku z działalnością inwestycyjną		0	0
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ			
Wpływy z tytułu emisji akcji		0	0
Nabycie akcji własnych		0	0
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		0	0
Wykup dłużnych papierów wartościowych		0	0
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek		0	0
Spłata kredytów i pożyczek		0	0
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego		0	127
Dywidendy wypłacone		0	0
Odsetki zapłacone		0	-59
Inne wpływy finansowe		0	0
Inne wydatki finansowe		0	0
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności finansowej		0	68
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM		-3 076	3 983
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU		4 009	26
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU		933	4 009

Pozycje uzgadniające do sprawozdania skonsolidowanego:

	30/06/2020				
	Fast Finance S.A.	FF Inkaso Sp. z o.o.	Incasso FF Sp. z o.o.	Korekty konsolidacyjne	Dane skonsolidowane
Działalność kontynuowana					
Przychody z umów przelewu wierzytelności	1 717 880,34	946 950,93	0,00	0,00	2 664 831,27
Przychody windykacyjne	198 877,07	0,00	0,00	0,00	198 877,07
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Przychody ze sprzedaży wierzytelności	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Przychody pozostałe	649,59	0,00	82 000,00	-82 000,00	649,59
Koszty sprzedanych wierzytelności	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Koszty wierzytelności	-219 414,95	-101 570,39	0,00	0,00	-320 985,34
Wartość sprzedanych towarów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto na sprzedaży	1 697 992,05	845 380,54	82 000,00	-82 000,00	2 543 372,59
Koszty sprzedaży	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Koszty zarządu	-2 216 327,10	-319 190,60	-77 320,60	82 000,00	-2 530 838,30
Pozostałe przychody operacyjne	111 583,36	101 570,39	0,00	0,00	213 153,75
Pozostałe koszty operacyjne	-25 234,50	0,00	0,00	0,00	-25 234,50
Zysk (strata) na działalności operacyjnej	-431 986,19	627 760,33	4 679,40	0,00	200 453,54
Przychody finansowe	0,00	99 055,53	0,00	-99 055,53	0,00
Koszty finansowe	-77 977,10	-96 430,00	0,00	99 055,53	-75 351,57
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	-509 963,29	630 385,86	4 679,40	0,00	125 101,97
Podatek dochodowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	-509 963,29	630 385,86	4 679,40	0,00	125 101,97

	30/06/2020				
	Fast Finance S.A.	FF Inkaso Sp. z o.o.	Incasso FF Sp. z o.o.	Korekty konsolidacyjne	Dane skonsolidowane
Działalność kontynuowana					
Aktywa trwałe					
Rzeczowe aktywa trwałe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Nieruchomości inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe wartości niematerialne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	542 470,00	0,00	0,00	0,00	542 470,00
Należności z tytułu leasingu finansowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe aktywa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Aktywa trwałe razem	542 470,00	0,00	0,00	0,00	542 470,00
Aktywa obrotowe					
Zapasy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	2 889 126,54	4 750 577,48	96 595,12	-4 780 091,83	2 956 207,31
Należności z tytułu leasingu finansowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe aktywa finansowe	1 322 940,26	0,00	0,00	0,00	1 322 940,26
Bieżące aktywa podatkowe	109,00	0,00	0,00	0,00	109,00
Pozostałe aktywa	3 287 106,09	0,00	0,00	0,00	3 287 106,09
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	896 354,46	26 587,02	10 091,22	0,00	933 032,70
Aktywa obrotowe razem	8 395 636,35	4 777 164,50	106 686,34	-4 780 091,83	8 499 395,36
Aktywa razem	8 938 106,35	4 777 164,50	106 686,34	-4 780 091,83	9 041 865,36

30/06/2020

	Fast Finance S.A.	FF Inkaso Sp. z o.o.	Incasso FF Sp. z o.o.	Korekty konsolidacyjne	Dane skonsolidowane
Kapitał własny					
Wyemitowany kapitał akcyjny	1 000 000,00	5 000,00	5 000,00	-10 000,00	1 000 000,00
Nadwyżka ze sprzedaży akcji	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Kapitał rezerwowy	72 203 902,66	2 222 421,19	0,00	0,00	74 426 323,85
Zyski zatrzymane	-509 963,29	630 385,86	4 679,40	0,00	125 101,97
Zysk (strata) z lat ubiegłych	-118 818 860,28	438 050,71	-84 250,70	10 000,00	-118 455 060,27
Razem kapitał własny	-46 124 920,91	3 295 857,76	-74 571,30	0,00	-42 903 634,45
Zobowiązania długoterminowe					
Długoterminowe pożyczki i kredyty bankowe	14 246 332,59	0,00	0,00	0,00	14 246 332,59
Pozostałe zobowiązania finansowe		0,00	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rezerwa na podatek odroczoney	3 656 679,00	0,00	0,00	0,00	3 656 679,00
Rezerwy długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Przychody przyszłych okresów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania długoterminowe razem	17 903 011,59	0,00	0,00	0,00	17 903 011,59
Zobowiązania krótkoterminowe					
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	11 602 765,33	130 571,26	181 257,64	-4 780 091,83	7 134 502,40
Krótkoterminowe pożyczki i kredyty bankowe	10 603 756,29	375,30	0,00	0,00	10 604 131,59
Pozostałe zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Bieżące zobowiązania podatkowe	204 326,12	1 350 360,18	0,00	0,00	1 554 686,30
Rezerwy krótkoterminowe	14 749 167,94	0,00	0,00	0,00	14 749 167,94
Przychody przyszłych okresów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania krótkoterminowe razem	37 160 015,68	1 481 306,74	181 257,64	-4 780 091,83	34 042 488,23
Zobowiązania razem	55 063 027,27	1 481 306,74	181 257,64	-4 780 091,83	51 945 499,82
Pasywa razem	8 938 106,36	4 777 164,50	106 686,34	-4 780 091,83	9 041 865,37

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO SPORZĄDZONEGO NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2020 R.

1. INFORMACJE OGÓLNE

1.1. Informacje o grupie

Nazwa i siedziba:	FAST FINANCE Spółka Akcyjna w restrukturyzacji z siedzibą we Wrocławiu
Adres siedziby:	ul. Borowska 283b, 50-556 Wrocław
Główny telefon:	+48 71 797 41 00
Numer fax:	+48 71 797 41 00
Adres poczty elektronicznej:	biuro@fastfinance.pl
Strona internetowa:	www.fastfinance.pl

FAST FINANCE S.A. ("Spółka", "Emitent", "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.

W dniu 23.01.2019r. Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej VIII Wydział Gospodarczy ds. Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych otworzył postępowanie układowe Emitenta (sprawa została zarejestrowana pod sygn. akt VIII GRu 1/19).

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

Czas trwania Spółki: nieoznaczony

Skład osobowy Zarządu:

Do dnia 27.06.2018r. w skład Zarządu Emitenta wchodził :

- Prezes Zarządu - Jacek Longin Daroszewski
- Wiceprezes Zarządu - Jacek Zbigniew Krzeziński

W dniu 28.06.2018r. do Emitenta wpłynęło oświadczenie Jacka Longina Daroszewskiego o rezygnacji z funkcji członka Zarządu z przyczyn zdrowotnych.

W dniu 28.06.2019r. została podjęta uchwała Rady Nadzorczej Emitenta o delegowaniu jej przewodniczącego Andrzeja Kiełczewskiego do czasowego wykonywania czynności członka zarządu Emitenta na okres nie przekraczający trzech miesięcy.

W okresie od dnia 28.06.2018r. w skład Zarządu Emitenta wchodził :

- Wiceprezes Zarządu - Jacek Zbigniew Krzemiński,
- Przewodniczący Rady Nadzorczej delegowany do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu – Andrzej Kiełczewski.

W dniu 1.10.2018r. do Emitenta wpłynęło oświadczenie Jacka Zbigniewa Krzemińskiego o rezygnacji z funkcji członka zarządu.

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

Po dniu bilansowym do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania nastąpiły następujące zmiany w składzie zarządu:

- W dniu 22.05.2019r. Rada Nadzorcza odwołała ze stanowiska Prezesa Zarządu Andrzeja Kiełczewskiego,
- W dniu 22.05.2019r. Rada Nadzorcza delegowała do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu Emitenta przewodniczącego Rady Nadzorczej Tomasza Miłułkę na okres nie przekraczający trzech miesięcy, tj. do dnia 31 lipca 2019r.
- W dniu 20.07.2019r. Rada Nadzorcza powołała Tomasza Miłułkę na stanowisko Prezesa Zarządu Emitenta.

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

Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej VIII Wydział Gospodarczy ds. Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych w dniu 31.10.2019 r. postanowieniem w sprawie VIII GRu 1/19:

- uchylił Zarząd własny Emitenta,
- odwołał Kamila Hajduka z funkcji Nadzorcy Sądowego,
- powołał Lesława Hnata na Zarządcę

W dniu 17 września 2020r. Pan Tomasz Miłułka – Prezes Zarządu Spółki złożył rezygnację z Zarządu Spółki ze skutkiem na koniec dnia 7 października 2020r.

W dniu 28 września 2020 roku Rada Nadzorcza Spółki podjęła uchwałę o powołaniu od dnia 8 października 2020 r. Zarządu Spółki w osobach Pana Włodzimierza Retelskiego - Prezesa Zarządu i Pana Michała Nazima – Członka Zarządu.

Skład osobowy Rady Nadzorczej:

W okresie 01.01.2018 roku do 31.12.2018 roku Rada Nadzorcza Emitenta funkcjonowała w składzie:

Do dnia 26.06.2018r. (dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy FF) RN działała w składzie:

- Andrzej Kiełczewski
- Hildegarda Kaufeld
- Dorota Wiktoria Stempniak
- Marek Ochota
- Andrzej Bartnik

W dniu 26.06.2018r. ZWZA FF powołało do RN :

- Andrzej Kiełczewski
- Hildegarda Kaufeld
- Dorota Wiktoria Stempniak
- Marek Ochota
- Andrzej Bartnik

W dniu 13.08.2018r. do Emitenta wpłynęły oświadczenia Hildegardy Kaufeld i Doroty Wiktorii Stempniak o rezygnacji z funkcji członka Rady Nadzorczej,

W dniu 5.09.2018r. do Fast Finance S.A. wpłynęło oświadczenie Marka Ochoty złożone ze skutkiem na dzień 4.09.2018r. o rezygnacji z funkcji członka Rady Nadzorczej.

W dniu 27.09.2018r. (dniu odbycia Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Emitenta) zostali odwołani z Rady Nadzorczej :

- Andrzej Kiełczewski
- Andrzej Bartnik,

W tym samym dniu Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Emitenta powołało nową Radę Nadzorczą w składzie :

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

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

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

W dniu 02.03.2020 r. wygasły mandaty wszystkich dotychczasowych członków Rady Nadzorczej w związku z wyborem przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie jednego członka Rady Nadzorczej w drodze głosowania oddzielnymi grupami. Ostatecznie podczas obrad Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia w dniu 02.03.2020 r. w wyniku uchwał podjętych przez Walne Zgromadzenie ukształtował się, na okres wspólnej 2-letniej kadencji, następujący skład Rady Nadzorczej:

- Marian Noga – członek Rady Nadzorczej,
- Andrzej Grabiński – członek Rady Nadzorczej,
- Marek Szmigiel – członek Rady Nadzorczej,
- Franciszek Zalewski – członek Rady Nadzorczej,
- Maciej Charzyński – członek Rady Nadzorczej

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 2020 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:
				30.06.2020r.	30.06.2020r.
FF Inkaso sp. z o.o.	Wrocław	Spółka zależna	Pełna	100%	100%
Incasso FF sp. z o.o.	Wrocław	Spółka zależna	Pełna	98%	98%

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). Zarząd Spółki w okresie od dnia 1 stycznia 2019 roku do 22 maja 2019 roku składał się z Prezesa Zarządu w osobie Pana Andrzeja Kiełczewskiego, a od dnia 22 maja do chwili obecnej z Prezesa Zarządu w osobie Pana Tomasza Miłułki.

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

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

Głównym przedmiotem działalności Spółki jest pozostałe pośrednictwo pieniężne (PKD: 64.19.Z). Zarząd Spółki w okresie od dnia 1 stycznia 2019 roku do 22 maja 2019 roku składał się z Prezesa Zarządu w osobie Pana Andrzeja Kiełczewskiego, a od dnia 22 maja do chwili obecnej z Prezesa Zarządu w osobie Pana Tomasza Miłułki

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 30.06.2020 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 2019 roku i od 1 stycznia do 30 czerwca 2020 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 2019.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości jednakże w okolicznościach wskazujących na zagrożenie dla kontynuowania działalności.

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. 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.

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 30/06/2020 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2019 PLN'000
Działalność kontynuowana		
Przychody z umów przelewu wierzytelności	2 665	3 920
Przychody windykacyjne	199	40
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	0	0
Pozostałe przychody	1	67
Przychody ze sprzedaży wierzytelności	0	299
	2 864	4 325
w tym podatek akcyzowy	0	0
Działalność zaniechana		
Przychody z umów przelewu wierzytelności	0	0
Przychody windykacyjne	0	0
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	0	0
	0	0

7. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ

	Okres zakończony 30/06/2020 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2019 PLN'000
Działalność kontynuowana		
Zmiana stanu produktów	0	0
Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0	0
Amortyzacja	2	30
Zużycie surowców i materiałów	6	46
Usługi obce	1 129	463
Koszty świadczeń pracowniczych	2 036	1 900
Podatki i opłaty	149	401
Pozostałe koszty	24	12
Koszty wierzytelności	219	400
Koszty sprzedanych wierzytelności	0	79
Wartość sprzedanych towarów	0	0
Razem koszty działalności operacyjnej	3 565	3 331
w tym podatek akcyzowy	0	0
	3 565	3 331

Przeciętne zatrudnienie w etatach wyniosło: 45,4 w okresie I półrocza 2019 r., 22,3 w okresie I półrocza 2020 r.
Przeciętne zatrudnienie w osobach wyniosło: 67,5 w I półrocza 2019 r., 24,5 w I półrocza 2020 r.

7.1. Utrata wartości aktywów finansowych

	Okres zakończony 30/06/2020 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2019 PLN'000
Utrata wartości należności handlowych i pozostałych	0	0
Utrata wartości pozostałych należności od jednostek pozostałych	0	0
	0	0
Odwrocenie utraty wartości należności handlowych i pozostałych	0	0
Przypadające na: Działalność kontynuowaną	0	0

7.2 Amortyzacja i utrata wartości

	Okres zakończony 30/06/2020 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2019 PLN'000
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych	2	30
Koszty amortyzacji ogółem	2	30
Przypadające na: Działalność kontynuowaną	2	30

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 30/06/2020 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2019 PLN'000
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	0	0
Pozostałe świadczenia pracownicze	2 036	1 900
	2 036	1 900
Przypadające na: Działalność kontynuowaną	2 036	1 900

8. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE

	Okres zakończony 30/06/2020 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2019 PLN'000
Zysk ze zbycia aktywów:		
Zysk ze sprzedaży majątku trwałego	0	55
	0	55
Rozwiązane odpisy aktualizujące:		
Wartości niematerialne i prawne	0	0
Rzeczowe aktywa trwałe	0	0
Należności handlowe	0	0
Pozostałe	0	0
	0	0
Pozostałe przychody operacyjne:		
Przychody z najmu	0	0
Zwrot opłat skarbowych	14	38
Przychody ze sprzedaży znaków opłaty sądowej	0	0
Korekty lat ubiegłych	0	0
Zarządzanie NSFIZ	0	0
Pozostałe przychody - niepodatkowe	0	0
Pozostałe (przychody NSFIZ, wynagrodzenie płatnika)	0	218
Dotacje	0	1
Archiwizacja dokumentacji wierzytelności	0	0
	14	257
Przypadające na:		
Działalność kontynuowaną	14	312

9. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE

	Okres zakończony 30/06/2020 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2019 PLN'000
Straty ze zbycia aktywów:		
Straty ze sprzedaży majątku trwałego	0	0
Straty ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych	0	0
	0	0
Utworzone odpisy aktualizujące:		
Wartość firmy	0	0
Wartości niematerialne	0	0
Rzeczowe aktywa trwałe	0	0
Aktywa finansowe	0	0
Należności handlowe	0	0
Pozostałe	0	0
	0	0
Pozostałe koszty operacyjne:		
Wartość spisanych wierzytelności	0	0
Wartość zlikwidowanych niefinansowych aktywów trwałych	0	0
Koszty lat ubiegłych, na które utworzono rezerwę	3	3
Koszty egzekucyjne, koszty upomnienia, inne - niepodatkowe	25	156
Koszt sprzedaży znaków opłaty sądowej	0	0
Koszty upomnień	0	0
Inne (zwrot do NSFIZ, pozostałe)	0	0
	28	159
Przypadające na:		
Działalność kontynuowaną	28	159

10. PRZYCHODY FINANSOWE

	Okres zakończony 30/06/2020 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2019 PLN'000
Przychody odsetkowe:		
Lokaty bankowe	0	0
Pozostałe pożyczki i należności	0	0
Naliczone odsetki bilansowe	0	50
	0	50
Zyski ze sprzedaży inwestycji finansowych:		
Zysk ze sprzedaży inwestycji finansowych	0	0
- przychody ze sprzedaży inwestycji finansowych	0	0
- koszty sprzedaży inwestycji finansowych	0	0
Zyski transferowane z kapitału własnego dotyczące sprzedaży inwestycji sklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży	0	0
	0	0
Pozostałe przychody finansowe:		
Korekty lat ubiegłych	0	0
Zysk na różnicach kursowych	0	0
Premie z emisji obligacji	0	0
Wycena certyfikatów inwestycyjnych	0	0
Wycena bilansowa kredytów	0	0
Pozostałe (zagregowane pozycje nieistotne)	0	0
	0	0
Przypadające na:		
Działalność kontynuowaną	0	50

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

	Okres zakończony 30/06/2020 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2019 PLN'000
Pożyczki i należności (obejmujące gotówkę w kasie i lokaty bankowe)	0	0
	0	0

11. KOSZTY FINANSOWE

	Okres zakończony 30/06/2020 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2019 PLN'000
Koszty odsetkowe:		
Odsetki od kredytów, pożyczek, obligacji	0	52
Odsetki od zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	0	8
Naliczone odsetki bilansowe	75	126
Odsetki pozostałe zapłacone kontrahentom	0	7
	75	193
Straty ze sprzedaży inwestycji finansowych:		
- przychody ze sprzedaży inwestycji finansowych	0	0
- koszty sprzedaży inwestycji finansowych	0	0
	0	0
Pozostałe koszty finansowe:		
Straty na różnicach kursowych	0	0
Prowizje dot. emisji obligacji, kredytów, pożyczek	0	444
Wycena bilansowa kredytów	0	0
Rezerwa na zagrożone spłaty pożyczek udzielonych	0	0
Odwrócenie dyskonta rezerw	0	0
Odwrócenie rabatów od kosztów sprzedaży aktywów trwałych sklasyfikowanych jako przeznaczone do zbycia	0	0
Strata ze zbycia wierzytelności własnej	0	0
Pozostałe koszty finansowe	0	0
	0	444
Przypadające na:		
Działalność kontynuowaną	75	637

12. PODATEK DOCHODOWY

12.1. Podatek dochodowy ujęty w rachunku zysków i strat

	Okres zakończony 30/06/2020 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2019 PLN'000
Bieżący podatek dochodowy:		
Bieżące obciążenie podatkowe	0	65
Korekty wykazane w bieżącym roku w odniesieniu do podatku z lat ubiegłych	0	0
	0	65
Odroczony podatek dochodowy:		
Odroczony podatek dochodowy związany z powstaniem i odwróceniem różnic przejściowych	0	0
	0	0
Koszt / dochód podatkowy ogółem	0	65
Przypadające na:		
Działalność kontynuowaną	0	65

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

	Okres zakończony 30/06/2020 PLN'000	Okres zakończony 31/12/2019 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2019 PLN'000
Bieżące aktywa podatkowe	0	0	1 010
Należny zwrot podatku	0	0	0
Inne	0	0	0
	0	0	1 010
Bieżące zobowiązania podatkowe	1 824	330	2 250

12.5. Saldo podatku odroczonego

Okres zakończony 30/06/2019	Stan na początek okresu PLN	Ujęte w rachunku zysków i strat PLN	Inne PLN	Stan na koniec okresu PLN
Różnice przejściowe dotyczące składników aktywów z tytułu podatku odroczonego				
Rezerwy (RMK bierne)	764	0	0	764
Niezapłacone składki na ubezpieczenie społeczne (pracodawca)	102	0	0	102
Wynagrodzenia niewypłacone	313	0	0	313
Naliczone odsetki od zobowiązań	1 210	0	0	1 210
Pozostałe zobowiązania finansowe	0	0	0	0
Odroczone przychody (aktualizacja należności)	0	0	0	0
Leasing (bilansowo finansowy)	556	0	0	556
Inne	487	0	0	487
	3 432	0	0	3 432
Różnice przejściowe dotyczące składników rezerwy z tytułu podatku odroczonego				
Naliczone odsetki od należności	16 242	0	0	16 242
Leasing (bilansowo finansowy)	412	0	0	412
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	0	0	0	0
Różnice kursowe z wyceny	-1	0	0	-1
Inne	0	0	0	0
	16 653	0	0	16 653
Razem aktywa (rezerwy) z tytułu podatku odroczonego	20 085	0	0	20 085

Okres zakończony
30/06/2020

	Stan na początek okresu PLN	Ujęte w rachunku zysków i strat PLN	Inne PLN	Stan na koniec okresu PLN
Różnice przejściowe dotyczące składników aktywów z tytułu podatku odroczonego				
Rezerwy (RMK bierne)	133	0	0	133
Niezapłacone składki na ubezpieczenie społeczne (pracodawca)	444	0	0	444
Wynagrodzenia niewypłacone	493	0	0	493
Naliczone odsetki od zobowiązań	2 319	0	0	2 319
Pozostałe zobowiązania finansowe	0	0	0	0
Odroczone przychody (aktualizacja należności)	82	0	0	82
Leasing (bilansowo finansowy)	376	0	0	376
Inne	0	0	0	0
	3 848	0	0	3 848
Różnice przejściowe dotyczące składników rezerwy z tytułu podatku odroczonego				
Naliczone odsetki od należności	18 404	0	0	18 404
Leasing (bilansowo finansowy)	314	0	0	314
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	0	0	0	0
Różnice kursowe z wyceny	-1	0	0	-1
Inne	0	0	0	0
	18 718	0	0	18 718
Razem aktywa (rezerwy) z tytułu podatku odroczonego	22 566	0	0	22 566

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

	30/06/2020 PLN'000	31/12/2019 PLN'000	30/06/2019 PLN'000
Rezerwy na podatek odroczone	3 556	3 556	3 556

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

	30/06/2020 PLN'000	31/12/2019 PLN'000	30/06/2019 PLN'000
Aktywa na podatek odroczone	731	731	731

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 2020 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 30/06/2020 zł na akcję	Okres zakończony 30/06/2019 zł na akcję
Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję Z działalności kontynuowanej	0,01	0,00
Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję	0,01	0,00
Zysk rozwodniony przypadający na jedną akcję Z działalności kontynuowanej	0,01	0,00
Zysk rozwodniony przypadający na jedną akcję	0,01	0,00

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 30/06/2020 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2019 PLN'000
Zysk za rok obrotowy przypadający na akcjonariuszy jednostki Inne	125 0	667 0
Zysk wykorzystany do obliczenia podstawowego zysku przypadającego na jedną akcję ogółem	125	667

	Okres zakończony 30/06/2020 szt.	Okres zakończony 30/06/2019 szt.
Średnia ważona liczba akcji zwykłych wykorzystana do obliczenia zysku przypadającego na jedną akcję	25 000 000	25 000 000

15.2. Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję

Zysk wykorzystany do skalkulowania zysku rozwodnionego na jedną akcję:

	Okres zakończony 30/06/2020 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2019 PLN'000
Zysk za rok obrotowy przypadający na akcjonariuszy jednostki	125,10	667,00
Zysk wykorzystany do obliczenia rozwodnionego zysku przypadającego na jedną akcję ogółem	125,10	667,00
Zysk wykorzystany do wyliczenia podstawowego zysku przypadającego na jedną akcję z działalności kontynuowanej	125,10	667,00

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

	Okres zakończony 30/06/2020 szt.	Okres zakończony 30/06/2019 szt.
Średnia ważona liczba akcji zwykłych wykorzystana do obliczenia zysku przypadającego na jedną akcję	25 000 000	25 000 000
Średnia ważona liczba akcji zwykłych wykorzystana do obliczenia zysku rozwodnionego przypadającego na jedną akcję	25 000 000	25 000 000

16. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE

	Stan na 30/06/2020 PLN'000	Stan na 31/12/2019 PLN'000	Stan na 30/06/2019 PLN'000
Wartość brutto	1 128	1 799	1 943
Umorzenie	-1 034	-1 468	-1 502
	94	331	441
Grunty własne (według wartości godziwej)	0	0	0
Budynki (według wartości godziwej)	33	10	8
Urządzenia techniczne i maszyny	79	13	10
Środki transportu	1 419	595	412
Inne środki trwałe	268	17	11
	1 800	635	441
Środki trwałe w budowie	0	0	0
Zaliczki na środki trwałe w budowie	0	0	0
	0	0	0

	Grunty własne (w wartości godziwej) PLN'000	Budynki (w wartości godziwej) PLN'000	Urządzenia techniczne i maszyny PLN'000	Środki transportu i maszyny PLN'000	Inne środki trwale PLN'000	Razem PLN'000
Wartość brutto						
Stan na 30 czerwca 2019 roku	0	33	125	1 492	293	1 943
Zwiększenie stanu	0	0	0	0	0	0
Zbycia, likwidacje	0	0	0	0	0	0
Zmniejszenia (korekty) *	0	0	0	0	0	0
Przemieszczenie	0	0	0	0	0	0
Stan na 31 grudnia 2019 roku	0	33	125	1 492	293	1 943
Zwiększenie stanu	0	0	0	0	0	0
Zbycia, likwidacje	0	0	0	0	0	0
Zmniejszenia (korekty) *	0	0	0	0	0	0
Przemieszczenie	0	0	0	0	0	0
Stan na 30 czerwca 2020 roku	0	33	125	1 492	293	1 943

* korekta wartości środków trwałych 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 i maszyny PLN'000	Inne środki trwale PLN'000	Razem PLN'000
Umorzenie i utrata wartości						
Stan na 30 czerwca 2019 roku	0	25	115	1 080	282	1 502
Eliminacja wskutek zbycia składników majątku	0	0	0	0	0	0
Koszty amortyzacji	0	3	8	86	0	97
Przemieszczenie	0	0	0	0	0	0
Inne	0	0	0	0	0	0
Stan na 31 grudnia 2019 roku	0	28	123	1 166	282	1 599
Eliminacja wskutek zbycia składników majątku	0	0	0	0	0	0
Koszty amortyzacji	0	3	1	26	0	30
Przemieszczenie	0	0	0	0	0	0
Inne	0	0	0	0	0	0
Stan na 30 czerwca 2020 roku	0	31	124	1 192	282	1 629

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

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

21. INWESTYCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH

Nie wystąpiły.

22. WSPÓLNE PRZEDSIĘWZIĘCIA

Nie wystąpiły.

23. POZOSTAŁE AKTYWA FINANSOWE

	Stan na 30/06/2020 PLN'000	Stan na 31/12/2019 PLN'000	Stan na 30/06/2019 PLN'000
Inwestycje dostępne do sprzedaży wykazywane w wartości godziwej			
Udziały w jednostce zależnej	0	0	0
Inne aktywa finansowe (prawa majątkowe)	1 332	1 332	2 387
Certyfikaty inwestycyjne	0	0	0
	1 332	1 332	2 387
Pożyczki wykazane po koszcie zamortyzowanym			
Pożyczki udzielone jednostkom powiązanym	0	0	0
Pożyczki dla pozostałych podmiotów	0	0	57 198
	0	0	57 198
Aktywa trwale	0	0	19 692
Aktywa obrotowe	1 332	1 332	39 893
	1 332	1 332	59 585

24. POZOSTAŁE AKTYWA

	Stan na 30/06/2020 PLN'000	Stan na 31/12/2019 PLN'000	Stan na 30/06/2019 PLN'000
Rozliczenia międzyokresowe - długoterminowe	142	333	970
Rozliczenia międzyokresowe - krótkoterminowe	3 127	3 417	924
	3 269	3 750	1 894
Aktywa trwale	142	333	970
Aktywa obrotowe	3 127	3 417	924
	3 269	3 750	1 894

25. ZAPASY

	Stan na 30/06/2020 PLN'000	Stan na 31/12/2019 PLN'000	Stan na 30/06/2019 PLN'000
Materiały	0	0	0
Towary	0	0	4
Wyroby gotowe	0	0	0
	0	0	4

26. NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG I POZOSTAŁE NALEŻNOŚCI

26.1 Należności z tytułu dostaw i usług

	Stan na 30/06/2020 PLN'000	Stan na 31/12/2019 PLN'000	Stan na 30/06/2019 PLN'000
Należności z tytułu dostaw i usług	71 430	97 792	105 853
Rezerwa na należności zagrożone	-23 250	-23 250	-22 733
	48 180	74 542	83 120
Należności z tytułu zbycia inwestycji	0	0	0
Należności budżetowe inne niż podatek dochodowy od osób prawnych	0	0	0
Należności z tytułu sprzedaży wierzytelności	7 320	10 138	7 299
	7 320	10 138	7 299
Inne należności (rozrachunki z pracownikami, kaucje, inne rozrachunki)	8	27	18 981
	55 508	84 707	109 400

27. KAPITAŁ AKCYJNY

	Stan na 30/06/2020 PLN'000	Stan na 30/06/2019 PLN'000
Stan na początek roku	-111,00	-63,00
Odpisy z tytułu utraty wartości należności	0,00	0,00
Kwoty odpisane jako nieściągalne	0,00	0,00
Kwoty odzyskane w ciągu roku	0,00	0,00
Odwócenie odpisów z tytułu utraty wartości	0,00	0,00
Odwócenie dyskonta	0,00	0,00
Stan na koniec roku obrotowego	-111,00	-63,00

27.1 Akcje zwykłe mające pełne pokrycie w kapitale

	Liczba akcji szt.	Kapitał podstawowy PLN'000	Nadwyżka ze sprzedaży akcji PLN'000
Stan na 1 stycznia 2020 r.	25 000 000	1 000	0
Scalenie akcji	0	0	0
Emisja akcji z tytułu usług doradczych	0	0	0
Odkup akcji	0	0	0
Koszty odkupu akcji	0	0	0
Powiązany podatek dochodowy	0	0	0
Stan na 30 czerwca 2020 r.	25 000 000	1 000	0

28. KAPITAŁ REZERWOWY

	Stan na 30/06/2019 PLN'000	Stan na 31/12/2018 PLN'000	Stan na 30/06/2018 PLN'000
Kapitał rezerwowy o charakterze ogólnym	74 426	74 426	74 426
Inne	0	0	0
	74 426	74 426	74 426

28.1. Kapitał rezerwowy o charakterze ogólnym

	Stan na 30/06/2020 PLN'000	Stan na 31/12/2019 PLN'000	Stan na 30/06/2019 PLN'000
Kapitał rezerwowy o charakterze ogólnym	74 426	74 426	74 426
Inne	0	0	0
	74 426	74 426	74 426

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 30/06/2020 PLN'000	Stan na 31/12/2019 PLN'000	Stan na 30/06/2019 PLN'000
Zyski zatrzymane	125	-72 606	667
		Okres zakończony 30/06/2019 PLN	Okres zakończony 30/06/2018 PLN
Stan na początek roku obrotowego		0	0
Zysk netto przypadający członkom jednostki		125	667
Inne		0	0
Stan na koniec roku obrotowego		125	667

30. KREDYTY I POŻYCZKI OTRZYMANE

	Stan na 30/06/2019 PLN'000	Stan na 31/12/2018 PLN'000	Stan na 30/06/2018 PLN'000
Zabezpieczone - po koszcie zamortyzowanym			
Kredyty bankowe	0	0	0
Pożyczki od pozostałych jednostek	2 382	2 382	5 227
Obligacje	21 208	21 208	23 762
Inne (umowy wekslowe)	96	96	343
	23 686	23 686	29 332
Zobowiązania długoterminowe	0	0	18 082
Zobowiązania krótkoterminowe	23 686	23 686	11 250
	23 686	23 686	29 332

31. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE

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

	Stan na 30/06/2020 PLN'000	Stan na 31/12/2019 PLN'000	Stan na 30/06/2019 PLN'000
Pozostałe zobowiązania: płatność warunkowa (z tytułu leasingu)	89	376	524
Zobowiązania długoterminowe	67	227	291
Zobowiązania krótkoterminowe	22	149	233
	89	376	524

32. REZERWY

	Stan na 30/06/2020 PLN'000	Stan na 31/12/2019 PLN'000	Stan na 30/06/2019 PLN'000
Świadczenia pracownicze (urlopy)	180	180	294
Rezerwa na poniesione a nieudokumentowane koszty (brak faktur, dokumentów)	628	628	739
Badanie sprawozdania finansowego	0	0	0
Inne (RMB kosztów operacyjnych)	406	406	894
	1 214	1 214	1 927
Rezerwy długoterminowe	0	0	0
Rezerwy krótkoterminowe	1 214	1 214	1 927
	1 214	1 214	1 927

33. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA

	Stan na 30/06/2020 PLN'000	Stan na 31/12/2019 PLN'000	Stan na 30/06/2019 PLN'000
Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń	621 098	294 998	424
Zobowiązania budżetowe inne niż podatek dochodowy	1 708 868	713 282	1 024
Kaucje i inne rozrachunki	9 904	830 328	2 729
	2 339 871	1 838 608	4 177

34. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG ORAZ POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA

	Stan na 30/06/2020 PLN'000	Stan na 31/12/2019 PLN'000	Stan na 30/06/2019 PLN'000
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	7 135	2 131	1 594
Inne	0	0	0
	7 135	2 131	1 594

35. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU LEASINGU FINANSOWEGO

35.1. Ogólne warunki leasingu

	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	
	Stan na 30/06/2020 PLN'000	Stan na 30/06/2019 PLN'000
Nie dłużej niż rok	0	22
Od roku do 5 lat	0	67
	0	89
Minus przyszłe obciążenia finansowe	0	0
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	0	89

	Stan na 30/06/2020 PLN'000	Stan na 31/12/2019 PLN'000	Stan na 30/06/2019 PLN'000
Uwzględnione w sprawozdaniu finansowym jako:			
Pozostałe zobowiązania finansowe długoterminowe	0	227	291
Pozostałe zobowiązania finansowe krótkoterminowe	0	149	233

36. PRZYCHODY PRZYSZŁYCH OKRESÓW

	Stan na 31/12/2019 PLN'000	Stan na 30/06/2019 PLN'000
Wierzytelności (brutto)	45 888	81 899
Koszt wierzytelności rozliczany w czasie	-25 912	-33 465
Wierzytelności (netto)	19 976	48 434
Wierzytelności sprzedane (brutto)	10 138	7 299
Koszt wierzytelności rozliczany w czasie	-2 610	-2 162
Wierzytelności sprzedane (netto)	7 528	5 137
Pozostałe:		
Dotacje	1	2
Premie z emisji obligacji	0	0
Pozostałe razem	1	2

37. TRANSAKcje Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI

	Należności		Zobowiązania	
	Okres zakończony 30/06/2020 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2019 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2020 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2019 PLN'000
Sprzedaż wierzytelności	0	0	0	0
Przelew środków do jednostki zależnej	0	0	0	0
Zapłata za fakturę jednostki zależnej z rachunku bankowego jednostki dominującej	154	6	0	0
Zapłata za fakturę jednostki dominującej z rachunku bankowego jednostki zależnej	0	0	160	96
Rozliczenie zaliczek jednostki dominującej	0	40	0	0
Obsługa wierzytelności	0	0	430	1 523
	154	46	590	1 619

Następujące stany występują na koniec okresu sprawozdawczego:

	Kwoty należne od jednostki zależnej		Kwoty płatne na rzecz jednostki zależnej	
	Okres zakończony 30/06/2020 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2019 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2020 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2019 PLN'000
Sprzedaż wierzytelności	0	0	0	0
Pozostałe rozrachunki	0	0	2 047	1 573
	0	0	2 047	1 573

38. ŚRODKI PIENIĘŻNE I ICH EKWIWALENTY

	Stan na 30/06/2020 PLN'000	Stan na 31/12/2019 PLN'000	Stan na 30/06/2019 PLN'000
Środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych	3 378,00	134,00	26,00
	3 378,00	134,00	26,00

39. ZARZĄDZANIE KAPITAŁEM

	Stan na 30/06/2020 PLN'000	Stan na 30/06/2019 PLN'000
Oprocentowane kredyty, pożyczki i pozostałe zobowiązania finansowe	12 159	29 856
Zobowiązania handlowe oraz pozostałe zobowiązania	7 135	8 021
Minus środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-933	-26
Zdłużenie netto	18 360	37 851
Kapitał własny	-42 904	76 471
Kapitał i zadłużenie netto	-24 543	114 322
Wskaźnik dźwigni	0	0

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

W dniu 21 lipca 2020 roku Zarządca Spółki złożył wobec spółki Tarinvest spółki z o.o. z siedziba w Warszawie oświadczenie, na mocy którego uznał oświadczenie jakie wpłynęło do Spółki w dniu 11 czerwca 2019 r. zgodnie z którym Tarinvest spółka z o.o uchyliła się od skutków prawnych oświadczenia woli w zakresie:

1. przelewu na rzecz Spółki wierzytelności, o której mowa w raporcie bieżącym nr 24/2019 ("Pakiet Tarinvest"),
2. przyjęcia propozycji nabycia 3.110 obligacji serii T Emitenta z dnia 26 marca 2018 roku za kwotę 3 110 000 zł.

Tym samym Zarządca uznał, że :

- Tarinvest spółka z o.o. pozostaje właścicielem Pakietu Tarinvest, który nie stanowi zabezpieczenia spłaty obligacji serii P,
- nie doszło do emisji przez Spółkę obligacji serii T, a zobowiązanie Spółki z tytułu wykupu obligacji serii T o wartości nominalnej 3 110 000 zł. jest nieistniejące.

W dniu 21 lipca 2020r. zawarte zostały:

- porozumienia pomiędzy Spółką a Panem Leszkiem Szwedo, Aureus Spółką z o.o., Akura Spółką z o.o., Tarinvest Spółką z o.o., Alternative Solution Spółką z o.o. ("Obligatariusze", "Wierzyciele") – wierzycielami Spółki, obligatariuszami wyemitowanych przez Spółkę niepublicznych obligacji serii L, P, R i S, na mocy którego wcześniejsze porozumienia zawarte pomiędzy tymi stronami, a których przedmiotem było określenie zasad rozdziału środków uzyskanych w wyniku realizacji zabezpieczeń wyemitowanych przez Emitenta obligacji serii L, P, R i S pomiędzy Spółką i Wierzyciela w ramach ustalonych procentowych udziałów takiego rozdziału, a w jego wyniku doprowadzenia do proporcjonalnego zmniejszenia zadłużenia Emitenta wobec tych Obligatariuszy, zostaną rozwiązane z dniem 31 lipca 2020 roku ("Porozumienie 1"),
- porozumienie zawarte pomiędzy Spółką a Obligatariuszami ("Porozumienie 2"), na mocy którego został ustalony sposób podziału środków uzyskanych przez Spółkę w ramach realizacji zabezpieczeń obligacji serii L, P, R i S oraz

z zarządzanego przez Spółkę pakietu wierzytelności o łącznej wartości nominalnej wynoszącej około 49.284.300,12 zł należącego do wierzyciela – Tarinvest Spółki z o.o. ("Pakiet Tarinvest"), zgodnie z którym :

1. Pan Leszek Szwedo, Aureus Spółka z o.o., Akura Spółka z o.o., Tarinvest Spółka z o.o. zobowiązali się wobec Spółki do pozostawienia w Spółce do 40% wpływów z odzyskanych wierzytelności stanowiących zabezpieczenie spłaty obligacji serii R i S na cele związane z bieżącą działalnością Spółki oraz wykonanie układu zaproponowanego przez Spółkę i przegłosowanego przez jej wierzycieli w ramach postępowania restrukturyzacyjnego, oraz przeznaczenia pozostałych wpływów z tych wierzytelności w pierwszej kolejności na wykup wartości nominalnej obligacji serii R i S,
2. Pactum S.A. zobowiązało się wobec Spółki do pozostawienia w Spółce do 40% wpływów z odzyskanych wierzytelności stanowiących zabezpieczenie spłaty obligacji serii L na cele związane z bieżącą działalnością Spółki oraz wykonanie układu zaproponowanego przez Spółkę i przegłosowanego przez jej wierzycieli w ramach postępowania restrukturyzacyjnego, oraz przeznaczenia pozostałych wpływów z tych wierzytelności w pierwszej kolejności na wykup wartości nominalnej obligacji serii L,
3. Alternative Solution spółka z o.o. zobowiązała się wobec Spółki do pozostawienia w Spółce do 40% wpływów z odzyskanych wierzytelności stanowiących zabezpieczenie spłaty obligacji serii P na cele związane z bieżącą działalnością Spółki oraz wykonanie układu zaproponowanego przez Spółkę i przegłosowanego przez jej wierzycieli w ramach postępowania restrukturyzacyjnego, oraz przeznaczenia pozostałych wpływów z tych wierzytelności w pierwszej kolejności na wykup wartości nominalnej obligacji serii P,
4. Tarinvest spółka z o.o. zobowiązała się wobec Spółki do pozostawienia w Spółce do 50% wpływów z odzyskanych wierzytelności z Pakietu Tarinvest na cele związane z bieżącą działalnością Spółki oraz wykonanie układu zaproponowanego przez Spółkę i przegłosowanego przez jej wierzycieli w ramach postępowania restrukturyzacyjnego,
5. Spółka i Obligatariusze ustalili, że wpływy z wierzytelności stanowiących zabezpieczenie spłaty obligacji serii P z wyłączeniem wierzytelności z Pakietu Tarinvest przeznaczone na wykup wartości nominalnej obligacji serii P i wpływu z Pakietu Tarinvest nie mogą być niższe niż 50% wpływów z całości wierzytelności stanowiących zabezpieczenie spłaty obligacji serii P.

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

	Okres zakończony 30/06/2020 PLN'000	Okres zakończony 31/12/2019 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2019 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2020 EUR'000	Okres zakończony 31/12/2019 EUR'000	Okres zakończony 30/06/2019 EUR'000
Przychody netto ze sprzedaży produktom towarom i materiałom	1 917	4 862	3 133	438	1 130	731
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-432	-17 826	-63	-99	-4 144	-15
Zysk (strata) brutto	-510	-18 727	-650	-116	-4 353	-152
Zysk (strata) netto	-510	-19 081	-715	-116	-4 436	-167
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-41 048	3 193	42 266	-9 367	742	9 857
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	0	262	0	0	61	0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	0	-2 118	-347	0	-492	-81
Przepływy pieniężne netto razem	-41 048	1 337	41 919	-9 367	311	9 776
Aktywa razem	8 938	9 585	35 851	2 001	2 251	8 432
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	55 063	55 200	62 703	12 329	12 962	14 747
Zobowiązania długoterminowe	17 903	17 903	19 250	4 009	4 204	4 527
Zobowiązania krótkoterminowe	37 160	37 297	43 453	8 321	8 758	10 220
Kapitał własny	-46 125	-45 615	-26 852	-10 328	-10 712	-6 315
Kapitał zakładowy	1 000	1 000	1 000	224	235	235
Liczba akcji (w szt.)	25 000 000	25 000 000	25 000 000	25 000 000	25 000 000	25 000 000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	-0,02	-0,76	-0,03	0,00	-0,18	-0,01
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	-0,02	-0,76	-0,03	0,00	-0,18	-0,01
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	-1,84	-1,82	-1,07	-0,41	-0,43	-0,25
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	-1,84	-1,82	-1,07	-0,41	-0,43	-0,25
Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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

Poszczególne pozycje bilansu przeliczono według kursów ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski dla euro obowiązujących na ostatni dzień okresu – kurs średni na dzień 30.06.2020 roku wynosił 4,4660; na dzień 30.06.2019 roku wynosił 4,2520 PLN, kurs średni na dzień 31.12.2019 roku wynosił 4,2585 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 01.01.2020 – 30.06.2020 roku obliczony jako średnia arytmetyczna kursów obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca wynosił: 1 EUR = 4,3820 PLN.

Kurs średni w okresie 01.01.2019 – 30.06.2019 roku obliczony jako średnia arytmetyczna kursów obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca wynosił: 1 EUR = 4,2880 PLN.

SZCZEGÓŁOWE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2020 DO 30 CZERWCA 2020

[UKŁAD KALKULACYJNY]

	Okres zakończony 30/06/2020 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2019 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2020 EUR'000	Okres zakończony 30/06/2019 EUR'000
Działalność kontynuowana				
Przychody z umów przelewu wierzytelności	1 718	2 727	392	636
Przychody windykacyjne	199	40	45	9
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	0	0	0	0
Przychody ze sprzedaży wierzytelności	0	299	0	70
Przychody pozostałe	1	67	0	16
Koszty sprzedanych wierzytelności	0	-79	0	-18
Koszty wierzytelności	-219	-400	-50	-93
Wartość sprzedanych towarów	0	0	0	0
Zysk (strata) brutto na sprzedaży	1 698	2 654	387	619
Koszty sprzedaży	0	0	0	0
Koszty zarządu	-2 216	-2 869	-506	-669
Pozostałe przychody operacyjne	112	519	25	121
Pozostałe koszty operacyjne	-25	-367	-6	-85
Zysk (strata) na działalności operacyjnej	-432	-63	-99	-15
Przychody finansowe	0	50	0	12
Koszty finansowe	-78	-638	-18	-149
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	-510	-650	-116	-152
Podatek dochodowy	0	-65	0	-15
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	-510	-715	-116	-167
Działalność zaniechana				
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	0	0	0	0
Zysk (strata) netto	-510	-715	-116	-167
Zysk (strata) netto przypadający na:				
Właścicieli jednostki dominującej	-510	-715	-116	-167
Udziałowców niekontrolujących	0	0	0	0
Inne całkowite dochody	0	0	0	0
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów	0	0	0	0
Inne całkowite dochody (netto)	0	0	0	0
Całkowity dochód za okres sprawozdawczy	0	0	0	0
Zysk (strata) na jedną akcję (w zł / EUR na jedną akcję)				
Zwykły	-0,02	-0,03	0,00	-0,01
Rozwodniony	-0,02	-0,03	0,00	-0,01

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Kapitał podstawowy PLN	Nadwyżka ze sprzedaży akcji PLN	Kapitał rezerwowy ogółem PLN	Zyski zatrzymane PLN	Kapitał własny właścicieli jednostki dominującej PLN	Udziały niekontrolujące PLN	Kapitał własny ogółem PLN
Stan na 1 stycznia 2019 roku	1 000 000	0	74 426 324	-100 645 828	-25 219 504	0	-25 219 504
Zwiększenia	0	0	0	125	125	0	125
Zmniejszenia	0	0	0	0	0	0	0
	1 000 000	0	74 426 324	-100 645 703	-25 219 379	0	-25 219 379
Inne całkowite dochody	0	0	0	0	0	0	0
Stan na 30 czerwca 2019 roku	1 000 000	0	74 426 324	-100 645 703	-25 219 379	0	-25 219 379

	Kapitał podstawowy PLN	Nadwyżka ze sprzedaży akcji PLN	Kapitał rezerwowy ogółem PLN	Zyski zatrzymane PLN	Kapitał własny właścicieli jednostki dominującej PLN	Udziały niekontrolujące PLN	Kapitał własny ogółem PLN
Stan na 1 stycznia 2019 roku	1 000 000	0	74 426 324	-100 734 774	-25 308 450	0	-25 219 504
Zwiększenia	0	0	0	0	0	0	0
Zmniejszenia	0	0	0	17 715 487	17 715 487	0	17 715 487
	1 000 000	0	74 426 324	-118 450 260	-43 023 936	0	-42 934 991
Inne całkowite dochody	0	0	0	0	0	0	0
Stan na 31 grudnia 2019 roku	1 000 000	0	74 426 324	-118 450 260	-43 023 936	0	-42 934 991

	Kapitał podstawowy PLN	Nadwyżka ze sprzedaży akcji PLN	Kapitał rezerwowy ogółem PLN	Zyski zatrzymane PLN	Kapitał własny właścicieli jednostki dominującej PLN	Udziały niekontrolujące PLN	Kapitał własny ogółem PLN
Stan na 1 stycznia 2020 roku	1 000 000	0	74 426 324	-118 450 260	-43 023 936	0	-42 934 991
Zwiększenia	0	0	0	125 102	125 102	0	125 102
Zmniejszenia	0	0	0	0	0	0	0
	1 000 000	0	74 426 324	-118 325 158	-42 898 834	0	-42 809 889
Inne całkowite dochody	0	0	0	0	0	0	0
Stan na 30 czerwca 2020 roku	1 000 000	0	74 426 324	-118 325 158	-42 898 834	0	-42 809 889

FAST FINANCE S.A.

Raport za I półrocze 2020 r.

**JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2020 DO
30 CZERWCA 2020 ROKU**

[METODA POŚREDNIA]

	Stan na 30/06/2020 PLN'000	Stan na 30/06/2019 PLN
PRZEPIŃY WY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
Zysk za rok obrotowy	-510	-715
Korekty razem	-40 538	42 981
Amortyzacja	2	30
Zyski (starty) z różnic kursowych	0	0
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0	0
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0	0
Zmiana stanu rezerw	0	12 945
Zmiana stanu zapasów	0	4
Zmian stanu należności	22 507	62 542
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych	-3 835	13 859
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	0	3 243
Inne korekty	-59 212	-49 642
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	-41 048	42 266
PRZEPIŃY WY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych	0	0
Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych	0	0
Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych / praw majątkow	0	0
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych / praw majątko	0	0
Wydatki na nabycie nieruchomości inwestycyjnych	0	0
Wpływy ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych	0	0
Wydatki na nabycie aktywów finansowych dostępnych do sprzeda	0	0
Wpływy ze sprzedaży aktywów finansowych dostępnych do sprzed	0	0
Wydatki na nabycie aktywów finansowych przeznaczonych do obr	0	0
Wpływy ze sprzedaży aktywów finansowych przeznaczonych do ob	0	0
Pożyczki udzielone	0	0
Otrzymane spłaty pożyczek udzielonych	0	0
Otrzymane odsetki	0	0
Otrzymane dywidendy	0	0
Środki pieniężne netto (wydane) / wygenerowane w związku z działalnością inwestycyjną	0	0
PRZEPIŃY WY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
Wpływy z tytułu emisji akcji	0	0
Nabycie akcji własnych	0	0
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0
Wykup dłużnych papierów wartościowych	0	0
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	0	0
Spłata kredytów i pożyczek	0	0
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	0	-288
Dywidendy wypłacone	0	0
Odsetki zapłacone	0	-59
Inne wpływy finansowe	0	0
Inne wydatki finansowe	0	0
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności finansow	0	-347
PRZEPIŃY WY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	-41 048	41 919
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	41 945	26
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU	896	41 945

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 30.06.2020 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 2019 roku i od 1 stycznia do 30 czerwca 2020 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 2019.

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości jednakże w okolicznościach wskazujących na zagrożenie dla kontynuowania działalności, z związku z prowadzonym postępowaniem restrukturyzacyjnym.

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 21 lipca 2020 roku Zarządca Spółki złożył wobec spółki Tarinvest spółki z o.o. z siedziba w Warszawie oświadczenie, na mocy którego uznał oświadczenie jakie wpłynęło do Spółki w dniu 11 czerwca 2019 r. zgodnie z którym Tarinvest spółka z o.o. uchyliła się od skutków prawnych oświadczenia woli w zakresie:

1. przelewu na rzecz Spółki wierzytelności, o której mowa w raporcie bieżącym nr 24/2019 ("Pakiet Tarinvest"),

2. przyjęcia propozycji nabycia 3.110 obligacji serii T Emitenta z dnia 26 marca 2018 roku za kwotę 3 110 000 zł.

Tym samym Zarządca uznał, że :

- Tarinvest spółka z o.o. pozostaje właścicielem Pakietu Tarinvest, który nie stanowi zabezpieczenia spłaty obligacji serii P,
- nie doszło do emisji przez Spółkę obligacji serii T, a zobowiązanie Spółki z tytułu wykupu obligacji serii T o wartości nominalnej 3 110 000 zł. jest nieistniejące.

W dniu 21 lipca 2020r. zawarte zostały:

- porozumienia pomiędzy Spółką a Panem Leszkiem Szwedo, Aureus Spółką z o.o., Akura Spółką z o.o., Tarinvest Spółką z o.o., Alternative Solution Spółką z o.o. ("Obligatariusze", "Wierzyciele") – wierzycielami Spółki, obligatariuszami wyemitowanych przez Spółkę niepublicznych obligacji serii L, P, R i S, na mocy którego wcześniejsze porozumienia zawarte pomiędzy tymi stronami, a których przedmiotem było określenie zasad rozdziału środków uzyskanych w wyniku realizacji zabezpieczeń wyemitowanych przez Emitenta obligacji serii L, P, R i S pomiędzy Spółką i Wierzydela w ramach ustalonych procentowych udziałów takiego rozdziału, a w jego wyniku doprowadzenia do proporcjonalnego zmniejszenia zadłużenia Emitenta wobec tych Obligatariuszy, zostaną rozwiązane z dniem 31 lipca 2020 roku ("Porozumienie 1"),

- porozumienie zawarte pomiędzy Spółką a Obligatariuszami ("Porozumienie 2"), na mocy którego został ustalony sposób podziału środków uzyskanych przez Spółkę w ramach realizacji zabezpieczeń obligacji serii L, P, R i S oraz z zarządzanego przez Spółkę pakietu wierzytelności o łącznej wartości nominalnej wynoszącej około 49.284.300,12 zł należącego do wierzyciela – Tarinvest Spółki z o.o. ("Pakiet Tarinvest"), zgodnie z którym :

1. Pan Leszek Szwedo, Aureus Spółka z o.o., Akura Spółka z o.o., Tarinvest Spółka z o.o. zobowiązali się wobec Spółki do pozostawienia w Spółce do 40% wpływów z odzyskanych wierzytelności stanowiących zabezpieczenie spłaty obligacji serii R i S na cele związane z bieżącą działalnością Spółki oraz wykonanie układu zaproponowanego przez Spółkę i przegłosowanego przez jej wierzycieli w ramach postępowania restrukturyzacyjnego, oraz przeznaczenia pozostałych wpływów z tych wierzytelności w pierwszej kolejności na wykup wartości nominalnej obligacji serii R i S,

2. Pactum S.A. zobowiązało się wobec Spółki do pozostawienia w Spółce do 40% wpływów z odzyskanych wierzytelności stanowiących zabezpieczenie spłaty obligacji serii L na cele związane z bieżącą działalnością Spółki oraz wykonanie układu zaproponowanego przez Spółkę i przegłosowanego przez jej wierzycieli w ramach postępowania restrukturyzacyjnego, oraz przeznaczenia pozostałych wpływów z tych wierzytelności w pierwszej kolejności na wykup wartości nominalnej obligacji serii L,

3. Alternative Solution spółka z o.o. zobowiązała się wobec Spółki do pozostawienia w Spółce do 40% wpływów z odzyskanych wierzytelności stanowiących zabezpieczenie spłaty obligacji serii P na cele związane z bieżącą działalnością Spółki oraz wykonanie układu zaproponowanego przez Spółkę i przegłosowanego przez jej wierzycieli w ramach postępowania restrukturyzacyjnego, oraz przeznaczenia pozostałych wpływów z tych wierzytelności w pierwszej kolejności na wykup wartości nominalnej obligacji serii P,

4. Tarinvest spółka z o.o. zobowiązała się wobec Spółki do pozostawienia w Spółce do 50% wpływów z odzyskanych wierzytelności z Pakietu Tarinvest na cele związane z bieżącą działalnością Spółki oraz wykonanie układu zaproponowanego przez Spółkę i przegłosowanego przez jej wierzycieli w ramach postępowania restrukturyzacyjnego,

5. Spółka i Obligatariusze ustalili, że wpływy z wierzytelności stanowiących zabezpieczenie spłaty obligacji serii P z wyłączeniem wierzytelności z Pakietu Tarinvest przeznaczone na wykup wartości nominalnej obligacji serii P i wpływu z Pakietu Tarinvest nie mogą być niższe niż 50% wpływów z całości wierzytelności stanowiących zabezpieczenie spłaty obligacji serii P.

W dniu 17 września 2020r. Pan Tomasz Miłułka – Prezes Zarządu Spółki złożył rezygnację z Zarządu Spółki ze skutkiem na koniec dnia 7 października 2020r.

W dniu 17 września 2020 r. zostały zawarte pomiędzy Spółką a spółka Alternative Solution sp. z o.o. będącą jedynym obligatariuszem wyemitowanych przez Spółkę obligacji serii P (dalej: "Obligacje serii P") oraz administratorem zabezpieczeń, w wykonaniu postanowień porozumienia zawartego w dniu 21 lipca 2020 roku pomiędzy Spółką a Panem Leszkiem Szwedo, Aureus Spółką z o.o., Akura Spółką z o.o., Tarinvest Spółką z o.o., Alternative Solution Spółką z o.o., porozumienia :

- 1) dotyczące zmiany umowy o ustanowienie zastawu rejestrowego zawartej w dniu 16 stycznia 2017r. stanowiącego zabezpieczenie spłaty Obligacji serii P, na mocy którego został wyłączony spod tego zastawu rejestrowego pakiet wierzytelności o wartości nominalnej 49.284.300,12 zł. przysługujących wobec 5.500 dłużników wynikających z zaciągniętych i niespłaconych kredytów i pożyczek (dalej: Pakiet Tarinvest).
- 2) dotyczące zmiany Warunków Emisji Obligacji serii P, na mocy którego został wyłączony Pakiet Tarinvest spod zastawu rejestrowego stanowiącego zabezpieczenie spłaty Obligacji serii P.

Zmiana umowa o ustanowienie zastawu rejestrowego z dnia 16 stycznia 2017r. oraz Warunków Emisji Obligacji serii P w tym zakresie jest skutkiem złożonego przez Tarinvest sp. z o.o. oświadczenia o uchyleniu się od skutków prawnych oświadczenia woli, którego dotyczył raport bieżący nr 24/2019 z dnia 12 czerwca 2019r. oraz oświadczenia o uznaniu tego oświadczenia przez Zarządcę Spółki.

W dniu 28 września 2020 roku Rada Nadzorcza Spółki podjęła uchwałę o powołaniu od dnia 8 października 2020 r. Zarządu Spółki w osobach Pana Włodzimierza Retelskiego - Prezesa Zarządu i Pana Michała Nazima – Członka Zarządu.

5. Koronawirus SARS-CoV-2

Zgodnie z aktualną oceną Zarząd Spółki spodziewa się, że skutki koronawirusa SARS-CoV-2 („Koronoawirus”) będą miały wpływ na działalność i przyszłe wyniki Spółki, aczkolwiek jego rozmiar niemożliwy jest do oszacowania na dzień opublikowania niniejszego oświadczenia.

W chwili obecnej jedynymi skutkami pandemii Koronawirusa dla Emitenta była konieczność podjęcia czynności mających na celu zminimalizowanie zagrożenia dla swoich pracowników, w ramach których pracownicy Spółki rozpoczęli realizację swoich obowiązków w formie pracy zdalnej. Praca została zorganizowana w ten sposób, by czynności mogły być realizowane przez pracowników w pełnym wymiarze godzin pracy.

Praca zdalna, nieznana skala wpływu Koronawirusa na kondycję zdrowotną i finansową dłużników Spółki, obecnych i przyszłych, będących jego podstawowym źródłem przychodów powodują, że rozmiar wpływu skutków Koronawirusa na sytuację gospodarczą Spółki jest obecnie niemożliwy do określenia w pełni. Spodziewać się należy, że dłużnicy, którzy dokonują spłat swoich zobowiązań ze stałych świadczeń otrzymywanych co miesiąc z budżetu państwa pozostaną przy systematycznym regulowaniu zobowiązań. W stosunku do dłużników, co do których jest konieczność prowadzenia postępowań sądowych odzyskiwanie należności wydłuży się, ze względu na zawieszenie działalności sądów powszechnych i ograniczenie spraw tylko do realizacji spraw pilnych.

Potencjalnym ryzykiem biznesowym dla Spółki, związanym z aktualną pandemią, jest możliwość powstania w przyszłości zatorów płatniczych, w co w kontekście jego głównego przedmiotu działalności może mieć jednak wpływ zarówno negatywny, jak i pozytywny.

W chwili obecnej nie ma obiektywnych instrumentów umożliwiających precyzyjne określenie skutków obecnej sytuacji. Istnieje obecnie wiele subiektywnych okoliczności niezależnych od Emitenta, które nie pozwalają na jednoznaczną ocenę sytuacji. Zarząd Emitenta oświadcza, że powyższa informacja została sporządzona zgodnie z jego najlepszą wiedzą na dzień 30 września 2020 r.. Ewentualne nowe okoliczności, mające istotny wpływ na

działalność oraz wyniki finansowe grupy Emitenta będą podlegać ocenie w okresie sprawozdawczym za rok 2020r.

Wrocław, 30 września 2020 r.