



SKONSOLIDOWANY RAPORT KWARTALNY
ZA

III KWARTAŁ 2020 ROKU

ZA OKRES 01.01.2020 - 30.09.2020

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

FAST FINANCE S.A. W RESTRUKTURYZACJI
UL. BOROWSKA 283B
50-556 WROCLAW

SPIS TREŚCI

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE ZA III KWARTAŁ 2020 ROKU	4
INFORMACJA DODATKOWA DO SPRAWOZDANIA	12
1. Podstawa działalności Grupy Kapitałowej FAST FINANCE S.A. W RESTRUKTURYZACJI	12
2. Przedmiot działalności	12
3. Podstawa sporządzenia oraz zasady rachunkowości	13
4. Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzeniu śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za III kwartał 2020 roku.....	14
5. Opis zmian organizacji grupy kapitałowej Emitenta, w tym w wyniku połączenia jednostek, uzyskania lub utraty kontroli nad jednostkami zależnymi oraz inwestycjami długoterminowymi, a także podziału, restrukturyzacji lub zaniechania działalności oraz wskazanie jednostek podlegających konsolidacji	18
6. Informacja na temat segmentów działalności	19
7. Wskazanie akcjonariuszy posiadających bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Emitenta na dzień przekazania raportu.	20
8. Zestawienie stanu posiadania akcji emitenta lub uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące emitenta na dzień przekazania raportu kwartalnego, wraz ze wskazaniem zmian w stanie posiadania, w okresie od dnia przekazania poprzedniego raportu okresowego.	20
9. Objasnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności działalności Emitenta i Grupy w prezentowanym okresie.	20
10. Zwięzły opis istotnych dokonań lub niepowodzeń Emitenta i Grupy w okresie, którego dotyczy raport, wraz z wykazem najważniejszych zdarzeń dotyczących Emitenta i Grupy.	21
11. Kwotę i rodzaj pozycji wpływających na aktywa, zobowiązania, kapitał własny, wynik netto lub przepływy środków pieniężnych, które są nietypowe ze względu na ich rodzaj, wartość lub częstotliwość oraz wskazanie czynników i zdarzeń, w tym o nietypowym charakterze, mających istotny wpływ na skrócone sprawozdanie finansowe.	25
12. Informacja dotycząca zmian zobowiązań warunkowych lub aktywów warunkowych, które nastąpiły od czasu zakończenia ostatniego roku obrotowego.	25
13. Rodzaj oraz kwoty zmian wartości szacunkowych kwot, które były prezentowane w poprzednich okresach śródrocznych bieżącego roku obrotowego, lub zmiany wartości szacunkowych kwot, które były prezentowane w poprzednich latach obrotowych.....	25
14. Stanowisko Zarządu odnośnie do możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników.....	25
15. Informacje dotyczące wypłaconej (lub zadeklarowanej) dywidendy, łącznie i w przeliczeniu na jedną akcję, z podziałem na akcje zwykłe i uprzywilejowane.....	26
16. Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych.....	26
17. Wskazanie postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji.....	26
18. Informacje o zawarciu przez Emitenta lub jednostkę od niego zależną jednej lub wielu transakcji z podmiotami powiązаныmi.	27
19. Informacje o udzieleniu przez Emitenta lub jednostkę przez niego zależną poręczeń kredytu lub pożyczki lub udzieleniu gwarancji - łącznie jednemu podmiotowi lub jednostce zależnej od tego podmiotu, jeżeli łączna wartość istniejących poręczeń jest znacząca	27

20. Inne informacje, które zdaniem Emitenta są istotne dla oceny sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej i wyniku finansowego Grupy.	27
21. Wskazanie zdarzeń, które wystąpiły po dniu, na który sporządzono śródroczne skrócone skonsolidowane kwartalne sprawozdanie finansowe, nieujętych w tym sprawozdaniu, a mogących w znaczący sposób wpłynąć na przyszłe wyniki finansowe Grupy.	28
22. Wskazanie czynników, które w ocenie Emitenta będą miały wpływ na wyniki Grupy w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału.	28
KWARTALNA INFORMACJA FINANSOWA FAST FINANCE S.A.	34
INFORMACJA DODATKOWA.	41

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE ZA III KWARTAŁ 2020 ROKU

	Okres zakończony 30/09/2020 PLN'000	Okres zakończony 30/09/2019 PLN'000	Okres zakończony 30/09/2020 EUR'000	Okres zakończony 30/09/2019 EUR'000
Przychody netto ze sprzedaży produktom towarom i materiałom	4 403	6 474	991	1 503
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	243	1 367	55	317
Zysk (strata) brutto	130	593	29	138
Zysk (strata) netto	130	455	29	106
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-907	2 552	-204	592
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	0	0	0	0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	0	-358	0	-83
Przepływy pieniężne netto razem	-907	2 194	-204	509
Aktywa razem	8 447	48 676	1 866	11 130
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	51 346	45 615	11 343	10 430
Zobowiązania długoterminowe	17 903	3 623	3 955	828
Zobowiązania krótkoterminowe	33 443	41 992	7 388	9 601
Kapitał własny	-42 899	3 061	-9 477	700
Kapitał zakładowy	1 000	1 000	221	229
Liczba akcji (w szt.)	1 250 000	25 000 000	1 250 000	25 000 000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	0,10	0,02	0,02	0,00
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	0,10	0,02	0,02	0,00
Wartość księgową na jedną akcję (w zł / EUR)	-34,32	0,12	-7,58	0,03
Rozwodniona wartość księgową na jedną akcję (w zł / EUR)	-34,32	0,12	-7,58	0,03
Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)	0,00	0,00	0,00	0,00

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

Poszczególne pozycje bilansu przeliczono według kursów ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski dla euro obowiązujących na ostatni dzień okresu – kurs średni na dzień 30.09.2019 roku wynosił 4,3736 zł, a kurs średni na dzień 30.09.2020 roku wynosił 4,5268 zł.

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

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

Kurs średni w okresie 01.01.2020 – 30.09.2020 roku obliczony jako średnia arytmetyczna kursów obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca wynosił: 1 EUR = 4,4420 PLN.

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

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z WYNIKÓW DZIAŁALNOŚCI

	Okres zakończony 30/09/2020 PLN'000	Okres zakończony 30/09/2019 PLN'000	Okres zakończony 30/09/2020 EUR'000	Okres zakończony 30/09/2019 EUR'000
Działalność kontynuowana				
Przychody z umów przelewu wierzytelności	4 115	5 948	926	1 380
Przychody windykacyjne	287	158	65	37
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	0	0	0	0
Przychody ze sprzedaży wierzytelności	0	299	0	69
Przychody pozostałe	1	69	0	16
Koszty sprzedanych wierzytelności	0	-79	0	-18
Koszty wierzytelności	-493	-588	-111	-136
Wartość sprzedanych towarów	0	0	0	0
Zysk (strata) brutto na sprzedaży	3 910	5 807	880	1 348
Koszty sprzedaży	0	0	0	0
Koszty zarządu	-3 619	-4 584	-815	-1 064
Pozostałe przychody operacyjne	236	306	53	71
Pozostałe koszty operacyjne	-285	-162	-64	-38
Zysk (strata) na działalności operacyjnej	243	1 367	55	317
Przychody finansowe	32	55	7	13
Koszty finansowe	-145	-829	-33	-192
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	130	593	29	138
Podatek dochodowy	0	-138	0	-32
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	130	455	29	106
Działalność zaniechana				
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	0	0	0	0
Zysk (strata) netto	130	455	29	106
Zysk (strata) netto przypadający na:				
Właścicieli jednostki dominującej	130	455	29	106
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	0,10	0,02	0,02	0,00
Rozwodniony	0,10	0,02	0,02	0,00

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	Stan na 30/09/2020 PLN'000	Stan na 31/12/2019 PLN'000	Stan na 30/09/2019 PLN'000
AKTYWA			
Aktywa trwałe			
Rzeczowe aktywa trwałe	0	83	85
Nieruchomości inwestycyjne	0	0	0
Wartość firmy	0	0	0
Pozostałe wartości niematerialne	0	0	0
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	0	0	0
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	542	542	731
Należności z tytułu leasingu finansowego	0	0	0
Pozostałe aktywa finansowe	0	0	0
Pozostałe aktywa	0	126	143
Aktywa trwałe razem	542	752	959
Aktywa obrotowe			
Zapasy	0	0	0
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	2 740	2 880	40 782
Należności z tytułu leasingu finansowego	0	0	0
Pozostałe aktywa finansowe	1 323	1 323	1 323
Bieżące aktywa podatkowe	0	1	0
Pozostałe aktywa	3 187	3 164	3 277
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	655	1 562	2 335
Aktywa klasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży			
Aktywa obrotowe razem	7 905	8 931	47 717
Aktywa razem	8 447	9 682	48 676

	Stan na 30/09/2020 PLN'000	Stan na 31/12/2019 PLN'000	Stan na 30/09/2019 PLN'000
PASYWA			
Kapitał własny			
Wyemitowany kapitał akcyjny	1 000	1 000	1 000
Nadwyżka ze sprzedaży akcji	0	0	0
Kapitał rezerwowy	74 426	74 426	74 426
Zyski zatrzymane	130	-17 715	485
Zysk (strata) z lat ubiegłych	-118 455	-100 735	-72 850
Kapitały przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej	-42 899	-43 024	3 061
Kapitały przypadające udziałom niesprawnym kontroli			
Razem kapitał własny	-42 899	-43 024	3 061
Zobowiązania długoterminowe			
Długoterminowe pożyczki i kredyty bankowe	14 246	14 246	0
Pozostałe zobowiązania finansowe	0	0	67
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych	0	0	0
Rezerwa na podatek odroczoney	3 657	3 657	3 556
Rezerwy długoterminowe	0	0	0
Przychody przyszłych okresów	0	0	0
Pozostałe zobowiązania	0	0	0
Zobowiązania długoterminowe razem	17 903	17 903	3 623
Zobowiązania krótkoterminowe			
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	6 555	6 528	2 429
Krótkoterminowe pożyczki i kredyty bankowe	10 604	10 456	25 906
Pozostałe zobowiązania finansowe	0	139	11
Bieżące zobowiązania podatkowe	1 535	2 907	1 626
Rezerwy krótkoterminowe	14 749	14 705	0
Przychody przyszłych okresów	0	0	11 883
Pozostałe zobowiązania	0	69	137
Zobowiązania związane bezpośrednio z aktywami klasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży	0	0	0
Zobowiązania krótkoterminowe razem	33 443	34 803	41 992
Zobowiązania razem	51 346	52 706	45 615
Pasywa razem	8 447	9 682	48 676

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

	Okres od 01/01/2020 do 30/09/2020 PLN'000	Okres od 01/01/2019 do 30/09/2019 PLN
PRZEŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
Zysk za rok obrotowy	130	485
Korekty razem	-1 037	2 067
Amortyzacja	2	39
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	-1 927
Zmiana stanu zapasów	0	4
Zmian stanu należności	141	36 008
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych	-1 346	210
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	0	-6 621
Inne korekty	166	-25 646
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	-907	2 552
PRZEŁYWY 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 majątków	0	0
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych / praw majątków	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
PRZEŁYWY 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	-299
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	-358
PRZEŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	-907	2 194
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	1 562	141
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU	654	2 335

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy	Zysk (strata) z lat ubiegłych	Niepodzielony wynik	Kapitał własny właścicieli jednostki dominującej	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
	PLN	PLN	PLN	PLN	PLN	PLN	PLN
Stan na 1 stycznia 2019 roku	1 000	69 321	7 139	0	77 460	0	77 460
Emisja akcji	0	0	0	0	0	0	0
Zwiększenia	0	5 105	0	0	5 105	0	5 105
Zmniejszenia	0	0	-6 516	455	-6 061	0	-6 061
	1 000	74 426	623	455	76 504	0	76 504
Inne całkowite dochody	0	0	0	0	0	0	0
Stan na 30 września 2019 roku	1 000	74 426	623	455	76 504	0	76 504

	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy	Zysk (strata) z lat ubiegłych	Niepodzielony wynik	Kapitał własny właścicieli jednostki dominującej	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
	PLN	PLN	PLN	PLN	PLN	PLN	PLN
Stan na 1 stycznia 2019 roku	1 000	69 321	7 139	0	77 460	0	77 460
Emisja akcji	0	0	0	0	0	0	0
Zwiększenia	0	5 105	0	-72 606	-67 501	0	-67 501
Zmniejszenia	0	0	-6 516	-867	-7 383	0	-7 383
	1 000	74 426	623	-73 473	2 576	0	2 576
Inne całkowite dochody	0	0	0	0	0	0	0
Stan na 31 grudnia 2019 roku	1 000	74 426	623	-73 473	2 576	0	2 576

	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy	Zysk (strata) z lat ubiegłych	Niepodzielony wynik	Kapitał własny właścicieli jednostki dominującej	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
	PLN	PLN	PLN	PLN	PLN	PLN	PLN
Stan na 1 stycznia 2020 roku	1 000	74 426	623	-73 473	2 576	0	2 576
Emisja akcji	0	0	0	0	0	0	0
Zwiększenia	0	0	0	130	130	0	130
Zmniejszenia	0	0	-119 078	73 473	-45 605	0	-45 605
	1 000	74 426	-118 455	130	-42 899	0	-42 899
Inne całkowite dochody	0	0	0	0	0	0	0
Stan na 30 września 2020 roku	1 000	74 426	-118 455	130	-42 899	0	-42 899

Pozycje uzgadniające do danych skonsolidowanych

	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	2 608 040,12	1 506 839,10	0,00	0,00	4 114 879,22
Przychody windykacyjne	287 315,90	0,00	0,00	0,00	287 315,90
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	-331 221,10	-161 533,15	0,00	0,00	-492 754,25
Wartość sprzedanych towarów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto na sprzedaży	2 564 784,51	1 345 305,95	82 000,00	-82 000,00	3 910 090,46
Koszty sprzedaży	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Koszty zarządu	-3 142 509,08	-478 785,90	-79 391,64	82 000,00	-3 618 686,62
Pozostałe przychody operacyjne	123 190,50	113 100,90	0,00	0,00	236 291,40
Pozostałe koszty operacyjne	-284 560,41	0,00	0,00	0,00	-284 560,41
Zysk (strata) na działalności operacyjnej	-739 094,48	979 620,95	2 608,36	0,00	243 134,83
Przychody finansowe	0,00	148 583,30	0,00	-116 965,65	31 617,65
Koszty finansowe	-116 965,65	-144 645,00	0,00	116 965,65	-144 645,00
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	-856 060,13	983 559,25	2 608,36	0,00	130 107,48
Podatek dochodowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	-856 060,13	983 559,25	2 608,36	0,00	130 107,48

III kw. 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	2 643 126,34	5 150 523,41	96 595,12	-5 150 523,41	2 739 721,46
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	3 187 113,11	0,00	0,00	0,00	3 187 113,11
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	634 920,50	17 320,50	2 381,30	0,00	654 622,30
Aktywa obrotowe razem	7 788 209,21	5 167 843,91	98 976,42	-5 150 523,41	7 904 506,13
Aktywa razem	8 330 679,21	5 167 843,91	98 976,42	-5 150 523,41	8 446 976,13

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2020 r.

	III kw. 2020			Korekty konsolidacyjne	Dane skonsolidowane
	Fast Finance S.A.	FF Inkaso Sp. z o.o.	Incasso FF Sp. z o.o.		
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	-856 060,13	983 559,25	2 608,36	0,00	130 107,48
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	-46 471 017,75	3 649 031,15	-76 642,34	0,00	-42 898 628,94
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	0,00
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rezerwa na podatek odroczony	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	11 361 370,64	168 077,28	175 618,76	-5 150 523,41	6 554 543,27
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	184 390,50	1 350 360,18	0,00	0,00	1 534 750,68
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	36 898 685,37	1 518 812,76	175 618,76	-5 150 523,41	33 442 593,48
Zobowiązania razem	54 801 696,96	1 518 812,76	175 618,76	-5 150 523,41	51 345 605,07
Pasywa razem	8 330 679,21	5 167 843,91	98 976,42	-5 150 523,41	8 446 976,13

INFORMACJA DODATKOWA DO SPRAWOZDANIA

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

Jednostką dominującą Grupy Kapitałowej FAST FINANCE S.A. („Grupa Kapitałowa”, „Grupa”) jest FAST FINANCE S.A. („Spółka”, „Jednostka Dominująca”, „Emitent”) z siedzibą we Wrocławiu przy ul. Borowskiej 283B.

Nazwa i siedziba:	FAST FINANCE Spółka Akcyjna w Restrukturyzacji 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 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 23.01.2019 r. Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej VIII Wydział Gospodarczy ds. Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych otworzył postępowanie układowe Emitenta (sprawa została zarejestrowana pod sygn. akt VIII GRu 1/2019).

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

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

2. Przedmiot działalności.

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

Czas trwania Emitenta: nieoznaczony.

Zarząd Emitenta na dzień 30 września 2020 r.:

Tomasz Miłułka – Prezes Zarządu

Zarząd Emitenta na dzień sporządzenia raportu:

Włodzimierz Retelski – Prezes Zarządu

Michał Nazim – Członek Zarządu

Zmiany w składzie Zarządu:

W okresie od dnia 1 stycznia 2020 r. do dnia sporządzenia niniejszego Raportu nastąpiły następujące zmiany w składzie Zarządu Spółki:

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

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.

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

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

Rada Nadzorcza na dzień 30.09.2020 i na dzień sporządzenia raportu:

Marian Noga – Przewodniczący Rady Nadzorczej

Maciej Charzyński - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej

Andrzej Grabiński – Członek Rady Nadzorczej

Marek Szmigiel - Członek Rady Nadzorczej

Franciszek Zalewski - Członek Rady Nadzorczej

W okresie od dnia 1 stycznia 2020 r. do dnia sporządzenia niniejszego raportu nastąpiły następujące zmiany w składzie Rady Nadzorczej Spółki:

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. 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.

Podczas pierwszego posiedzenia nowej Rady Nadzorczej w dniu 03.06.2020r. Rada dokonała wyboru spośród swego grona:

Przewodniczącego Rady Nadzorczej w osobie Mariana Nogi,

Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej w osobie Macieja Charzyńskiego.

3. Podstawa sporządzenia oraz zasady rachunkowości.

Podstawa sporządzenia

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Fast Finance S.A. zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF), w tym według Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa”, obowiązującymi na dzień 30.09.2020r. Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego, w szczególności zasady wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego za okresy od 1 stycznia do 30 września 2019 roku i od 1 stycznia do 30 września 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.

Wcześniejsze zastosowanie standardów i interpretacji

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

Niepewność szacunków

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

Korekty błędów oraz zmiana zasad rachunkowości

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

4. Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzeniu śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za III kwartał 2020 roku.

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

Wartość firmy

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

Wycena aktywów i pasywów oraz wyniku finansowego

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

Wartości niematerialne i prawne oraz środki trwałe

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

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

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

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

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

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

Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia

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

Rzeczowe aktywa obrotowe

Spółka nie prowadzi ewidencji materiałów i towarów.

Aktywa finansowe

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

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

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

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

Aktywa finansowe długoterminowe

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

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

Aktywa finansowe krótkoterminowe

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

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

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

Klasyfikacja i wycena akcji i udziałów w innych podmiotach

Akcje i udziały wyceniane są w wartości godziwej.

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

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

Kapitał własny

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

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

Akcje własne wyceniane są w cenie nabycia.

Zasady tworzenia rezerw

Rezerwy wycenia się w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości.

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

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

Zobowiązania długoterminowe i krótkoterminowe

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

Bierne rozliczenia międzyokresowe

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

Ustalenie wyniku finansowego

Przychody ze sprzedaży obejmują uzyskane kwoty odzyskanych wierzytelności.

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

Pozostałe przychody i koszty operacyjne

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

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

Przychody i koszty finansowe

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

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

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

Podatek dochodowy i podatek odroczony

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

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

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

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

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

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

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

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

Utrata wartości

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

Zasady konsolidacji

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

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

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

Na dzień 30 września 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 w kapitale:		Udział w głosach:	
				30.09.2020 r.		30.09.2020 r.	
FF Inkaso sp. z o.o.	Wrocław	Spółka zależna	Pełna	100% Fast Finance S.A.		100% Fast Finance S.A.	
Incasso FF sp. z o.o.	Wrocław	Spółka zależna	Pełna	2 % Fast Finance S.A. 98% FF Inkaso sp. z o.o.		2 % Fast Finance S.A. 98% FF Inkaso sp. z o.o.	

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

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

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

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

Spółka zależna od Emitenta FF Inkaso sp. z o.o. objęła i pokryła wkładem pieniężnym 49 (słownie: czterdzieści dziewięć) udziałów o wartości nominalnej 100,00 zł (słownie: sto złotych) każdy udział i łącznej wartości nominalnej 4 900 zł (słownie: cztery tysiące dziewięćset złotych), co stanowi 98 % kapitału zakładowego i uprawnia do takiej samej liczby głosów na Zgromadzeniu Wspólników.

FAST FINANCE S.A. objął i pokrył wkładem pieniężnym 1 (słownie: jeden) udział o wartości nominalnej 100,00 zł (słownie: sto złotych) i łącznej wartości nominalnej 100 zł (słownie: sto złotych), co stanowi 2 % kapitału zakładowego i uprawnia do takiej samej liczby głosów na Zgromadzeniu Wspólników.

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

6. Informacja na temat segmentów działalności.

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

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

Akcjonariat Emitenta na dzień przekazania raportu:

Akcjonariusz	Liczba posiadanych akcji (szt.)	Udział w kapitale zakładowym	Liczba głosów na WZ	Udział w ogólnej liczbie głosów na WZ	Zmiana
Jacek Zbigniew Krzemiński	424 869	34,00 %	706 119	38,96 %	brak
Marcin Pomirski	281 250	22,50 %	562 500	31,03 %	brak
Tomasz Garliński	203 213	16,26 %	203 213	11,21 %	tak
Bartosz Witwicki	106 249	8,50 %	106 249	5,86 %	brak

Wskazanie zmian w strukturze własności znacznych pakietów akcji w okresie od dnia przekazania poprzedniego raportu okresowego:

Raportem bieżącym nr RB 76/2020 z dnia 5.11.2020 r. Emitent informował o otrzymaniu od akcjonariusza Pana Tomasza Garlińskiego zawiadomienia w trybie art. 69 ust. 1 pkt 1 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz.U. z 2020 r., poz. 2080), w którym to zawiadomieniu Pan Tomasz Garliński poinformował o zwiększeniu posiadanej liczby głosów w ogólnej liczbie głosów w spółce powyżej progu 10%. Pan Tomasz Garliński poinformował Spółkę, że po przeprowadzeniu transakcji na rynku GPW posiada 203 213 akcji Emitenta stanowiących 16,26% udziału w kapitale zakładowym Spółki uprawniających do wykonywania 203 213 głosów na Walnym Zgromadzeniu Emitenta, co stanowi 11,21 % udziału w ogólnej liczbie głosów.

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

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

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

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

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

Emitent i spółka wchodząca w skład Grupy kapitałowej Emitenta kontynuowała działalność w ramach przyjętego modelu biznesowego opartego na odzyskiwaniu wierzytelności na własny rachunek oraz odzyskiwanie wierzytelności na zlecenie innych podmiotów gospodarczych. Istotną kwestią poza wykonywaniem działalności operacyjnej w ramach przyjętego modelu biznesowego jest podejmowanie działań przez Spółkę w ramach trwającego postępowania restrukturyzacyjnego wobec Spółki.

Opis najważniejszych wydarzeń dotyczących działalności Emitenta i jego Grupy w okresie III kwartału 2020 r.:

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 Spółkę 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 21 lipca 2020r. - Pactum Spółka Akcyjna z siedzibą w Krakowie złożyła pisma do Sądu Rejonowego dla Wrocławia-Fabrycznej VIII Wydział Gospodarczy dla spraw upadłościowych i gospodarczych informującego o cofnięciu sprzeciwu do listy wierzytelności w postępowaniu układowym prowadzonym pod sygn. akt VIII GRu 1/19.

W dniu 29 lipca 2020 roku Rada Nadzorcza Spółki powołała na nową dwuletnią kadencję Zarząd Spółki w osobie Pana Tomasza Mihułki – Prezesa Zarządu.

W dniu 30 lipca 2020 roku zostało podpisane porozumienie ("Porozumienie") z wierzycielem Spółki - 3M&S GPM spółką z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. z siedzibą w Krakowie ("3M&S"), którego przedmiotem było uregulowanie istniejących rozbieżności dotyczących zadłużenia Spółki wobec 3M&S z tytułu zawartych w 2017 roku umów pożyczek ("Pożyczki"), na podstawie których 3M&S pożyczył Spółce łącznie 4.000.000 złotych.

Zawarcie tego porozumienia było poprzedzone zgodą na jego zawarcie wyrażoną przez Radę Wierzycieli Spółki w uchwale nr 1 piątego posiedzenia Rady z dnia 30 lipca 2020 roku, o podjęciu której Emitent przekazał informacje w raporcie bieżącym nr 56/2020 z dnia 30 lipca 2020r.

Celem zawartego porozumienia było:

- a) ustalenie wartości wzajemnych roszczeń Stron i salda należności z tytułu zawartych Pożyczek;
- b) dokonania wzajemnych rozliczeń w zakresie i w granicach uregulowanych przez właściwe przepisy Prawa Restrukturyzacyjnego, poprzez przejęcie części przedmiotów zabezpieczenia spłaty Pożyczek, dokonania przez Spółkę sprzedaży części obciążonych aktywów (stanowiących zabezpieczenie spłaty Pożyczek) i dokonania częściowej spłaty 3M&S w ramach postępowania układowego;
- c) przeprowadzenia i wykonania układu z wierzycielami Spółki w ramach i w granicach przewidzianych przepisami Prawa Restrukturyzacyjnego.

W ramach Porozumienia Strony określiły przede wszystkim:

- a) saldo zobowiązania Spółki wobec 3M&S :
- b) warunki skorzystania z zabezpieczeń spłaty Pożyczek przez 3M&S, w tym w zwrot na rzecz Spółki niektórych przedmiotów zabezpieczenia, w szczególności części nieruchomości przewłaszczonych na zabezpieczenie na podstawie umowy przewłaszczenia nieruchomości;
- c) warunki spłaty części wierzytelności 3M&S w ramach postępowania układowego;
- d) wzajemne relacje Stron w toku prowadzonego postępowania układowego.

Zgodnie z zawartym Porozumieniem strony ustaliły w szczególności, że :

- 1) na poczet uzgodnionego zadłużenia Spółki, 3M&S zatrzyma część nieruchomości, które zostały uprzednio przewłaszczone w ramach udzielonego zabezpieczenia spłaty Pożyczek, w zamian za uzgodnioną wartość, która pomniejsza zadłużenie Spółki,
- 2) 3M&S przeniesie zwrotnie na Spółkę część nieruchomości uprzednio przewłaszczonych w ramach udzielonego zabezpieczenia spłaty Pożyczek,
- 3) 3M&S przejmie na własność pakiet wierzytelności, jaki był uprzednio przeniesiony przez Spółkę na 3M&S w celu zabezpieczenia spłaty jednej z Pożyczek, a następnie strony zawrą umowę o zarządzanie tym pakietem przez

Spółkę w zamian za wynagrodzenie wynoszące 45% wartości odzyskanych wierzytelności obejmujące również wszystkie koszty ich odzyskiwania przez Spółkę,

4) prawo własności części nieruchomości Spółki obciążonych hipotekami umownymi na rzecz 3M&S zostanie przeniesiona na 3M&S w zamian za uzgodnioną cenę, która zostanie zaliczona na poczet zadłużenia Spółki wobec 3M&S,

5) zostanie dokonana aktualizacji spisu wierzytelności złożonego w postępowaniu układowym prowadzonym w Sądzie Rejonowym dla Wrocławia-Fabrycznej VIII Wydział Gospodarczy dla spraw upadłościowych i restrukturyzacyjnych pod sygn. akt VIII GRu 1/19 uwzględniająca wierzytelności 3M&S uzgodnione w ramach Porozumienia, to jest wierzytelność układową w kwocie 730.889,42 zł. oraz wierzytelność pozaukładową w kwocie 500.000,00 zł.,

6) na warunkach ustalonych w Porozumieniu 3M&S cofnie sprzeciw do spisu wierzytelności złożony uprzednio w postępowaniu układowym.

W dniu 31 lipca 2020r. 3M&S GPM spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. z siedzibą w Krakowie złożyła pisma do Sądu Rejonowego dla Wrocławia-Fabrycznej VIII Wydział Gospodarczy dla spraw upadłościowych i gospodarczych informujące o cofnięciu dwóch sprzeciwów do listy wierzytelności w postępowaniu układowym prowadzonym pod sygn. akt VIII GRu 1/19.

W dniu 3 sierpnia 2020r. 3M&S GPM spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. z siedzibą w Krakowie złożyła pisma do Sądu Rejonowego dla Wrocławia-Fabrycznej VIII Wydział Gospodarczy dla spraw upadłościowych i restrukturyzacyjnych informujące o cofnięciu trzeciego, ostatniego ze złożonych przez 3M&S, sprzeciwu do listy wierzytelności w postępowaniu układowym prowadzonym pod sygn. akt VIII GRu 1/19.

W dniu 4 sierpnia 2020 r. Spółka złożyła w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych S.A. ("KDPW") wniosek o dokonanie scalenia wszystkich akcji Emitenta, które są zdematerializowane i znajdują się w obrocie na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. ("GPW"), tj. 13.750.000 akcji o jednostkowej wartości nominalnej 0,04 zł oznaczonych kodem ISIN PLFSTFC00012. Scalenie akcji ma nastąpić w stosunku 20:1, co oznacza, że po zakończeniu tego procesu Spółka miała posiadać 687.500 zdematerializowanych akcji o jednostkowej wartości nominalnej 0,80 zł.

Zgodnie z przyjętym harmonogramem scalenie miało nastąpić 25 sierpnia 2020 r., natomiast dniem referencyjnym będzie 18 sierpnia 2020 r. Dzień referencyjny to dzień, na który ustala się stany własności akcji podlegających scaleniu.

Proces scalenia akcji w KDPW wymagał zawieszenia obrotu tymi akcjami, dlatego Spółka złożyła również wniosek w GPW o zawieszenie obrotu akcjami w terminie od 13.08.2020 r. do 25.08.2020 r. (łącznie z tymi dniami). Powyższe było konsekwencją uchwały nr 3 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia podjętej 2 marca 2020 r. oraz postanowienia właściwego sądu o rejestracji scalenia akcji Spółki w KRS.

W dniu 25 sierpnia 2020r. nastąpiło scalenie akcji zgodnie z przyjętym harmonogramem.

W dniu 2 września 2020 r. pomiędzy Spółką a wszystkimi obligatariuszami wyemitowanych przez Spółkę obligacji serii R (dalej: "Obligacje serii R) w ilości 1378 o łącznej wartości nominalnej 1.378.000,00 zł oraz administratorem zabezpieczeń zawarte zostało porozumienie, na mocy którego całe zobowiązanie Spółki z tytułu Obligacji serii R, które łącznie z odsetkami (naliczonymi na dzień 31 lipca 2020 r.) wynosiło 2.966.815,50 zł (w całości wymagalnymi), zostało podzielone na 2 części:

- a) zobowiązanie w kwocie 430.000,00 zł z tytułu wartości nominalnej (kwota wykupu) 430 Obligacji serii R, które na mocy porozumienia pozostanie objęte zabezpieczeniem ustanowionym wcześniej dla wszystkich obligacji serii R (zastaw rejestrowy na posiadanym przez Spółkę portfelu wierzytelności wycenionym na dzień 29.07.2020 r. na 430 tys. zł) – to zobowiązanie nie będzie objęte układem w rozumieniu ustawy Prawo restrukturyzacyjne,
- b) zobowiązanie w kwocie 2.536.815,50 zł z tytułu wartości nominalnej (kwota wykupu) 948 Obligacji serii R oraz odsetek od 1378 (wszystkich) Obligacji serii R, w stosunku do której zniesione zostanie ustanowione wcześniej zabezpieczenie – to zobowiązanie będzie objęte układem w rozumieniu ustawy Prawo restrukturyzacyjne.

Strony ustaliły, że zobowiązanie, o którym mowa w powyżej lit. a) zostanie spłacone z wpływów z przedmiotu zabezpieczenia zgodnie z porozumieniem, o którym Spółka informowała raportem bieżącym nr 50/2020, tj. w ten sposób, że 60% comiesięcznych wpływów z przedmiotu zabezpieczenia będzie przeznaczana na spłatę. Strony dopuszczają również możliwość spłaty z wolnych środków posiadanych przez Spółkę.

W związku z powyższym w dniu 2 września 2020 r. zawarte zostały również następujące aneksy wprowadzające powyższe ustalenia:

- aneks do warunków emisji Obligacji serii R,
 - aneks do umowy ustanowienia zastawu rejestrowego pomiędzy Spółką a administratorem zabezpieczeń.
- Aneks do warunków emisji Obligacji serii R została dokonana zmiana oprocentowania z dotychczasowego w wysokości czterokrotności stopy lombardowej ogłaszanej przez Radę Polityki Pieniężnej na 10% w skali rocznej.

W dniu 2 września 2020 r. pomiędzy Spółką a jedynym obligatariuszem wyemitowanych przez Spółkę obligacji serii S (dalej: "Obligacje serii S") w ilości 2069 o łącznej wartości nominalnej 2.069.000,00 zł oraz administratorem zabezpieczeń zawarte zostało porozumienie, na mocy którego całe zobowiązanie Spółki z tytułu Obligacji serii S, które łącznie z odsetkami (naliczonymi na dzień 31 lipca 2020 r.) wynosiło 2.909.249,71 zł (w całości wymagalne), zostało podzielone na 2 części:

- a) zobowiązanie w kwocie 860.000,00 zł z tytułu wartości nominalnej (kwota wykupu) 860 Obligacji serii S, które na mocy porozumienia pozostanie objęte zabezpieczeniem ustanowionym wcześniej dla wszystkich obligacji serii S (zastaw rejestrowy na posiadanym przez Spółkę portfelu wierzytelności wycenionym na dzień 29.07.2020 r. na 860 tys. zł) – to zobowiązanie nie będzie objęte układem w rozumieniu ustawy Prawo restrukturyzacyjne,
- b) zobowiązanie w kwocie 2.049.247,71 zł z tytułu wartości nominalnej (kwota wykupu) 1209 Obligacji serii S oraz odsetek od 2069 (wszystkich) Obligacji serii S, w stosunku do której zniesione zostanie ustanowione wcześniej zabezpieczenie – to zobowiązanie będzie objęte układem w rozumieniu ustawy Prawo restrukturyzacyjne.

Strony ustaliły, że zobowiązanie, o którym mowa w powyższej lit. a) zostanie spłacone z wpływów z przedmiotu zabezpieczenia zgodnie z porozumieniem, o którym Spółka informowała raportem bieżącym nr 50/2020, tj. w ten sposób, że 60% comiesięcznych wpływów z przedmiotu zabezpieczenia będzie przeznaczana na spłatę. Strony dopuszczają również możliwość spłaty z wolnych środków posiadanych przez Spółkę. W związku z powyższym w dniu 2 września 2020 r. zawarte zostały również następujące aneksy wprowadzające powyższe ustalenia:

- aneks do warunków emisji Obligacji serii R,
 - aneks do umowy ustanowienia zastawu rejestrowego pomiędzy Spółką a administratorem zabezpieczeń.
- Aneks do warunków emisji Obligacji serii S została dokonana zmiana oprocentowania z dotychczasowego w wysokości 10,5% w skali rocznej na 10% w skali rocznej.

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

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 Zarząd Spółki.

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

W dniu 30 września 2020 r. Walne Zgromadzenie Emitenta zatwierdziło sprawozdania finansowe Emitenta i grupy kapitałowej Emitenta za lata 2018 i 2019.

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

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

Biorąc pod uwagę powyższe, szacowana wysokość rezerwy wyniesie łącznie 74.729 tys. zł, na którą składają się odpowiednio:

- 1) udzielone pożyczki wraz z naliczonymi odsetkami do dnia 30 września 2018 r., w łącznej kwocie 56.148 tys. zł,
- 2) nierozliczone zaliczki wraz z naliczonymi odsetkami do dnia 30 września 2018 r., w łącznej kwocie 18.580 tys. zł.

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

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

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

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

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

Zarząd Emitenta nie publikował prognoz wyników finansowych za dany rok.

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

W III kwartale 2020 roku Emitent nie wypłacił ani nie zadeklarował wypłaty dywidendy.

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

W okresie III kwartału 2020 nie wystąpiły w/w zdarzenia.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

W dniu 4 czerwca 2020 r. Sąd Okręgowy we Wrocławiu wydał wyrok, w którym uwzględnił powództwo Spółki w części, tj. co do uchylenia obowiązku zapłaty kwoty 450.000 zł. W dalszym zakresie, tj. co do obowiązku zapłaty

przez Spółkę akcjonariuszowi Marcinowi Pomirskiemu kwoty 13.818.412 zł. Sąd Okręgowy oddalił powództwo Spółki. Wyrok ten jest nieprawomocny. Spółka wystąpiła do Sądu o doręczenie wyroku wraz z uzasadnieniem dla celów apelacji. W dniu 5.08.2020r. została wniesiona apelacja od tego wyroku. Do chwili obecnej nie został dokonane dalsze czynności w tej sprawie.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

W III kwartale 2020 roku istotne transakcje z podmiotami powiązanymi nie wystąpiły.

19. Informacje o udzieleniu przez Emitenta lub jednostkę przez niego zależną poręczeń kredytu lub pożyczki lub udzieleniu gwarancji – łącznie jednemu podmiotowi lub jednostce zależne od tego podmiotu, jeżeli łączna wartość istniejących poręczeń lub gwarancji jest znacząca..

W III kwartale 2020 roku Emitent lub jednostki od niego zależne nie udzielały poręczeń kredytu, pożyczki lub gwarancji.

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

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

Sytuacja finansowa

W zakresie osiągniętego wyniku finansowego za III kwartał 2020 r. Emitent odnotował spadek skonsolidowanych przychodów ze sprzedaży w porównaniu do danych narastająco na koniec września 2019 r. Powodem tego spadku były niższe wpływy z tytułu uzyskiwanych odzysków z wierzytelności posiadanych przez Emitenta.

Jednocześnie ograniczone zostały koszty prowadzonej działalności gospodarczej, co spowodowało że Grupa Emitenta zakończyła okres III kwartału 2020 r. zyskiem netto w wysokości 130 tys. zł.

Informacja o portfelu wierzytelności

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

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

Informacja o zadłużeniu Emitenta

Na dzień 30 września 2020 r. łączne zobowiązania krótko i długoterminowe Emitenta wyniosły 51,3 mln zł.

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

Sytuacja majątkowa

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

W III kwartale 2020 r. w ocenie Emitenta nie utracił on zdolności do bieżącego zaspokajania kosztów postępowania restrukturyzacyjnego, którym objęty jest Emitent i zobowiązań powstałych po jego otwarciu oraz zobowiązań, które nie mogą zostać objęte układem. Spółka w okresie III kwartału 2020 r. oraz do czasu publikacji niniejszego raportu regulowała swoje zobowiązania, które powinna regulować.

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

W dniu 5 października 2020 r. Emitent poinformował o przekazaniu kolejnej transzy środków na rachunek Administratora Zastawu obligacji serii M w wykonaniu realizacji zawartej umowy serwisowej.

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

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

- Fast Finance posiada wysokie kompetencje w dziedzinie odzyskiwania wierzytelności z masowych portfeli oraz rezerwę mocy przerobowych,

- Słaba kondycja i straty wizerunkowe Spółki oraz bardzo trudne, praktycznie nieosiągalne, warunki uzyskania finansowania nie pozwolą Fast Finance na zakupy nowych portfeli. Dlatego zarząd planuje oferować „windykacja portfeli masowych wierzytelności na własny rachunek jako serwis” dla inwestorów, firm windykacyjnych (outsorce) oraz firm handlowych (captive),
 - Spółka będzie jednak nadal działać w ramach modelu biznesowego: windykacja portfeli masowych wierzytelności na własny rachunek, do którego jest dobrze przygotowana procesowo i kompetencyjnie,
- Na ten zmodyfikowany, usługowy model składają się elementy, stanowiące w założeniu źródła przewagi konkurencyjnej:

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

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

- Bezpieczeństwo transakcji;
- Efektywność finansowa;
- Elastyczność.

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

- likwidacja zbędnego majątku trwałego,
- redukcja kosztów osobowych,
- wdrożenie nowego modelu biznesowego zgodnego z aktualnymi trendami na rynku wierzytelności.

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

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

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

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

Ryzyko związane z osłabieniem koniunktury makroekonomicznej i branżowej

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

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

Ryzyko związane z działalnością firm konkurencyjnych

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

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

Ryzyko obniżenia wysokości odsetek ustawowych

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

Ryzyko funkcjonowania wymiaru sprawiedliwości i egzekucji komorniczych

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

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

Niewątpliwie w związku z epidemią koronawirusa SARS-COV-2 terminy ulegną wydłużeniu o czym szerzej w dalszej części sprawozdania.

Ryzyko interpretacji przepisów podatkowych w zakresie obrotu wierzytelnościami

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

Ryzyko polityki podatkowej

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

Ze względu na częste zmiany przepisów podatkowych i wielość interpretacji przepisów, Emitent oraz spółka zależna, tak jak inne podmioty, są narażone na negatywny wpływ powyższej sytuacji. Aby zapobiec potencjalnym

wątpliwościom i niejasnościom w interpretacji przepisów podatkowych w odniesieniu do Grupy, korzystano z usług profesjonalnego doradcy podatkowego.

Ryzyko związane z ogłoszeniem upadłości konsumenckiej

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

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

Ryzyko niewypłacalności znaczącego dłużnika

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

Ryzyko utraty kluczowych zasobów ludzkich

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

Ryzyko związane z finansowaniem dłużnym

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

Ryzyko związane z przyjęciem niewłaściwej strategii

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

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

Ryzyko związane z opóźnieniami w odzyskiwaniu wierzytelności

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

Ryzyko braku nowych zakupów pakietów wierzytelności

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

Ryzyko nieodzyskania środków z tytułu zawartych umów pożyczek

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

Biorąc pod uwagę powyższe, szacowana wysokość rezerwy wyniesie łącznie 74.729 tys. zł, na którą składają się odpowiednio:

- 1) udzielone pożyczki wraz z naliczonymi odsetkami do dnia 30 września 2018 r., w łącznej kwocie 56.148 tys. zł,
 - 2) nierozliczone zaliczki wraz z naliczonymi odsetkami do dnia 30 września 2018 r., w łącznej kwocie 18.580 tys. zł.
- Pomimo podejmowanych działań przez Emitenta w zakresie odzyskania udzielonych pożyczek nie można wykluczyć niewypłacalności dłużników, co mogłoby mieć negatywny wpływ na sytuację Grupy, w szczególności jej sytuację finansową i osiągnięte wyniki.

Ryzyko związane z toczącym się postępowaniem restrukturyzacyjnym

W dniu 23 stycznia 2019 r. Sąd Rejonowy dla Wrocławia Fabrycznej we Wrocławiu, VIII Wydział Gospodarczy ds. Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych wydał postanowienie, w którym postanowił o otwarciu postępowania układowego w stosunku do Emitenta, na podstawie złożonego przez Spółkę wniosku. Celem działań podjętych przez Emitenta jest zawarcie układu z wierzycielami. Niezależnie od celu i działań podjętych przez Spółkę istnieje ryzyko, że w przypadku utraty przez Spółkę zdolności do bieżącego zaspokajania kosztów postępowania układowego i zobowiązań powstałych po jego otwarciu oraz zobowiązań, które nie mogą zostać objęte układem, Sąd na podstawie art. 326 ustawy z dnia 15 maja 2015 r. – Prawo restrukturyzacyjne (t.j. Dz.U. z 2020 r., poz. 814 z późn. zm.) umorzy postępowanie restrukturyzacyjne. Mając na względzie inne przesłanki przewidziane w przepisach Prawa restrukturyzacyjnego (art. 325 i 326), na podstawie których Sąd umarza postępowanie restrukturyzacyjne jako ryzyka związane z toczącym się postępowaniem restrukturyzacyjnym należy wymienić: nie zostanie przyjęty układ z wierzycielami, prowadzenie postępowania zmierzałoby do pokrzywdzenia wierzycieli. W sytuacji umorzenia postępowania układowego wobec Emitenta może pociągać za sobą konieczność rozważenia i złożenia przez Emitenta wniosku o ogłoszenie upadłości.

Ryzyko związane z epidemią koronawirusa 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, że względu na zawieszenie działalności sądów powszechnych i ograniczenie spraw tylko do realizacji spraw pilnych.

Zarząd Spółki obserwuje skutki uchwalonej w dniu 2 marca 2020 r. ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz.U. z 2020 r. poz. 374 z późn. zm.) Skutki te wynikają w szczególności z wprowadzonych nowelą do powyższej ustawy w dniu 31.03.2020 r. przepisów dotyczących wstrzymania i zawieszenia terminów procesowych, co ma wpływ na postępowania sądowe prowadzone wobec dłużników Spółki, a tym samym wydłużenie terminu, w którym może nastąpić przymusowe odzyskanie wierzytelności Spółki od tych dłużników. Dodatkowo Zarząd Spółki obserwuje zmniejszoną aktywność organów egzekucyjnych, w szczególności działań terenowych, wynikającą z zaleceń co do unikania kontaktów bezpośrednich z innymi osobami. Co prawda kolejna nowela do ustawy zniosła zawieszenia terminów procesowych, jednak okres zawieszenia wywołał spiętrzenie spraw w sądach i powrót do trybu pracy sprzed ich zawieszenia może potrwać znaczną ilość czasu.

Skutki wynikające z powyższych zmian przepisów i sytuacji powstałej z spiętrzeniem spraw w sądach Spółka stara się niwelować i ograniczać poprzez przesunięcie wewnętrzne pracowników do realizacji zadań pozasądowej windykacji oraz jeszcze aktywniejszą pracę pracowników w tym obszarze. Takie działania przynoszą efekty w postaci zwiększenia liczby wpłat dobrowolnych przez dłużników, których długi są obsługiwane bez konieczności wdrażania postępowań sądowych, a następnie egzekucyjnych. Wypracowane obecnie, w okresie stanu epidemii, dodatkowe sposoby działania będą wykorzystywane przez Spółkę także już po upływie okresu zagrożenia epidemicznego.

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 2020 r.



**KWARTALNA INFORMACJA FINANSOWA FAST FINANCE S.A.
ZA III KWARTAŁ 2020 ROKU
ZA OKRES 01.01.2020 - 30.09.2020 R.**

WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE ZA III KWARTAŁ 2020 ROKU

	Okres zakończony 30/09/2020 PLN'000	Okres zakończony 30/09/2019 PLN'000	Okres zakończony 30/09/2020 EUR'000	Okres zakończony 30/09/2019 EUR'000
Przychody netto ze sprzedaży produktów towarów i materiałów	2 896	4 734	652	1 099
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-739	-172	-166	-40
Zysk (strata) brutto	-856	-792	-193	-184
Zysk (strata) netto	-856	-792	-193	-184
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-925	2 655	-208	616
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	0	0	0	0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	0	-358	0	-83
Przepływy pieniężne netto razem	-925	2 297	-208	533
Aktywa razem	8 331	31 445	1 840	7 190
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	54 802	35 242	12 106	8 058
Zobowiązania długoterminowe	17 903	3 624	3 955	829
Zobowiązania krótkoterminowe	36 899	31 619	8 151	7 229
Kapitał własny	-46 471	-3 797	-10 266	-868
Kapitał zakładowy	1 000	1 000	221	229
Liczba akcji (w szt.)	1 250 000	25 000 000	1 250 000	25 000 000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	-0,68	-0,03	-0,15	-0,01
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	-0,68	-0,03	-0,15	-0,01
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	-37,18	-0,15	-8,21	-0,03
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	-37,18	-0,15	-8,21	-0,03
Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)	0,00	0,00	0,00	0,00

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

Poszczególne pozycje bilansu przeliczono według kursów ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski dla euro obowiązujących na ostatni dzień okresu – kurs średni na dzień 30.09.2019 roku wynosił 4,3736 zł, a kurs średni na dzień 30.09.2020 roku wynosił 4,5268 zł.

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

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

Kurs średni w okresie 01.01.2020 – 30.09.2020 roku obliczony jako średnia arytmetyczna kursów obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca wynosił: 1 EUR = 4,4420 PLN.

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z WYNIKÓW DZIAŁALNOŚCI

	Okres zakończony 30/09/2020 PLN'000	Okres zakończony 30/09/2019 PLN'000	Okres zakończony 30/09/2020 EUR'000	Okres zakończony 30/09/2019 EUR'000
Działalność kontynuowana				
Przychody z umów przelewu wierzytelności	2 608	4 208	587	636
Przychody windykacyjne	287	158	65	9
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	0	0	0	0
Przychody ze sprzedaży wierzytelności	0	299	0	70
Przychody pozostałe	1	69	0	16
Koszty sprzedanych wierzytelności	0	-79	0	-18
Koszty wierzytelności	-331	-750	-75	-93
Wartość sprzedanych towarów	0	0	0	0
Zysk (strata) brutto na sprzedaży	2 565	3 905	577	619
Koszty sprzedaży	0	0	0	0
Koszty zarządu	-3 143	-4 220	-707	-669
Pozostałe przychody operacyjne	123	305	28	121
Pozostałe koszty operacyjne	-285	-162	-64	-85
Zysk (strata) na działalności operacyjnej	-739	-172	-166	-15
Przychody finansowe	0	55	0	12
Koszty finansowe	-117	-675	-26	-149
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	-856	-792	-193	-152
Podatek dochodowy	0	0	0	-15
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	-856	-792	-193	-167
Działalność zaniechana				
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	0	0	0	0
Zysk (strata) netto	-856	-792	-193	-167
Zysk (strata) netto przypadający na:				
Właścicieli jednostki dominującej	-856	-792	-193	-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	-0,03	-0,03	-0,01	-0,01
Rozwodniony	-0,03	-0,03	-0,01	-0,01

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	Stan na 30/09/2020 PLN'000	Stan na 31/12/2019 PLN'000	Stan na 30/09/2019 PLN'000
AKTYWA			
Aktywa trwałe			
Rzeczowe aktywa trwałe	0	83	85
Nieruchomości inwestycyjne	0	0	0
Wartość firmy	0	0	0
Pozostałe wartości niematerialne	0	0	0
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	0	0	0
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	542	542	731
Należności z tytułu leasingu finansowego	0	0	0
Pozostałe aktywa finansowe	0	0	5
Pozostałe aktywa	0	126	143
Aktywa trwałe razem	542	752	964
Aktywa obrotowe			
Zapasy	0	0	0
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	2 643	2 785	23 558
Należności z tytułu leasingu finansowego	0	0	0
Pozostałe aktywa finansowe	1 323	1 323	1 323
Bieżące aktywa podatkowe	0	1	0
Pozostałe aktywa	3 187	3 164	3 277
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	635	1 559	2 323
Aktywa klasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży			
Aktywa obrotowe razem	7 788	8 833	30 482
Aktywa razem	8 331	9 585	31 445

	Stan na 30/09/2020 PLN'000	Stan na 31/12/2019 PLN'000	Stan na 30/09/2019 PLN'000
PASYWA			
Kapitał własny			
Wyemitowany kapitał akcyjny	1 000	1 000	1 000
Nadwyżka ze sprzedaży akcji	0	0	0
Kapitał rezerwowy	72 204	72 204	72 204
Zyski zatrzymane	-856	-19 081	-792
Zysk (strata) z lat ubiegłych	-118 819	-99 738	-76 209
Kapitały przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej	-46 471	-45 615	-3 797
Kapitały przypadające udziałom niesprawnym kontroli			
Razem kapitał własny	-46 471	-45 615	-3 797
Zobowiązania długoterminowe			
Długoterminowe pożyczki i kredyty bankowe	14 246	14 246	0
Pozostałe zobowiązania finansowe	0	0	67
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych	0	0	0
Rezerwa na podatek odroczoney	3 657	3 657	3 556
Rezerwy długoterminowe	0	0	0
Przychody przyszłych okresów	0	0	0
Pozostałe zobowiązania	0	0	0
Zobowiązania długoterminowe razem	17 903	17 903	3 624
Zobowiązania krótkoterminowe			
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	11 361	10 192	2 384
Krótkoterminowe pożyczki i kredyty bankowe	10 604	10 456	25 906
Pozostałe zobowiązania finansowe	0	139	11
Bieżące zobowiązania podatkowe	184	1 737	273
Rezerwy krótkoterminowe	14 749	14 705	0
Przychody przyszłych okresów	0	0	3 045
Pozostałe zobowiązania	0	69	0
Zobowiązania związane bezpośrednio z aktywami klasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży	0	0	0
Zobowiązania krótkoterminowe razem	36 899	37 297	31 619
Zobowiązania razem	54 802	55 200	35 242
Pasywa razem	8 331	9 585	31 445

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

	Okres od 01/01/2020 do 30/09/2020 PLN'000	Okres od 01/01/2019 do 30/09/2019 PLN
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
Zysk za rok obrotowy	-856	-792
Korekty razem	-69	3 447
Amortyzacja	0	39
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	-1 927
Zmiana stanu zapasów	0	4
Zmian stanu należności	20 915	36 008
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych	8 977	210
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	3 045	-6 621
Inne korekty	-33 006	-24 266
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	-925	2 655
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 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 sprzedaż	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
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	-299
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	-358
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	-925	2 297
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	1 559	26
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU	634	2 323

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Kapitał podstawowy PLN'000	Kapitał zapasowy PLN'000	Zysk (strata) z lat ubiegłych PLN'000	Niepodzielony wynik PLN'000	Kapitał własny właścicieli jednostki dominującej PLN'000
Zmiany w kapitale własnym od 01/01/2019 dp 30/09/2019					
Stan na 01/01/2019	1 000	67 099	4 860	0	72 959
Emisja akcji	0	0	0	0	0
Zwiększenie	0	0	0	927	927
Zmniejszenie	0	0	0	0	0
Stan na 30/09/2019	1 000	67 099	4 860	927	73 886
Zmiany w kapitale własnym od 01/01/2019 dp 31/12/2019					
Stan na 01/01/2019	1 000	67 099	4 860	0	72 959
Emisja akcji	0	0	0	0	0
Zwiększenia	0	5 105	0	-19 083	-13 978
Zmniejszenia	0	0	0	-5 105	-5 105
Stan na 31/12/2019	1 000	72 204	4 860	-24 188	53 876
Zmiany w kapitale własnym od 01/01/2020 dp 30/09/2020					
Stan na 01/01/2020	1 000	72 204	4 860	-24 188	53 876
Emisja akcji	0	0	0	0	0
Zwiększenia	0	0	0	-615	-615
Zmniejszenia	0	0	-123 679	23 947	-99 732
Stan na 30/09/2020	1 000	72 204	-118 819	-856	-46 471

INFORMACJA DODATKOWA

Kwartalna informacja finansowa została sporządzona zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) obowiązującymi na dzień 30.09.2020 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 września 2019 roku i od 1 stycznia do 30 września 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.

Kwartalna informacja finansowa nie zawiera wszystkich informacji, które ujawniane są w rocznym sprawozdaniu finansowym sporządzonym zgodnie z MSSF. Niniejszą kwartalną informację finansową należy czytać łącznie z rocznym sprawozdaniem finansowym FAST FINANCE S.A. za rok obrotowy 2019.

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

Korekty błędów oraz zmiana zasad rachunkowości

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

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

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

Informacje o zasadach przyjętych przy kwartalnej informacji finansowej.

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

Wartość firmy

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

Wycena aktywów i pasywów oraz wyniku finansowego

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

Wartości niematerialne i prawne oraz środki trwałe

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

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

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

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

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

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

Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia

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

Rzeczowe aktywa obrotowe

Spółka nie prowadzi ewidencji materiałów i towarów.

Aktywa finansowe

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

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

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

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

Aktywa finansowe długoterminowe

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

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

Aktywa finansowe krótkoterminowe

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

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

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

Klasyfikacja i wycena akcji i udziałów w innych podmiotach

Akcje i udziały wyceniane są w wartości godziwej.

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

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

Kapitał własny

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

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

Akcje własne wyceniane są w cenie nabycia.

Zasady tworzenia rezerw

Rezerwy wycenia się w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości.

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

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

Zobowiązania długoterminowe i krótkoterminowe

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

Bierne rozliczenia międzyokresowe

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

Ustalenie wyniku finansowego

Przychody ze sprzedaży obejmują uzyskane kwoty odzyskanych wierzytelności.

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

Pozostałe przychody i koszty operacyjne

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

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

Przychody i koszty finansowe

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

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

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

Podatek dochodowy i podatek odroczony

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

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

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

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

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

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

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

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

Utrata wartości

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

Wrocław, 30 listopada 2020 r.

Włodzimierz Retelski
Prezes Zarządu

Michał Nazim
Członek Zarządu