



SKONSOLIDOWANY RAPORT PÓŁROCZNY
ZA I PÓŁROCZE 2021 r.
ZAWIERAJĄCY
SKRÓCONE ŚRÓDROCZNE
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE
FINANSOWE
FAST FINANCE S.A.
ZA OKRES 01.01.2021 - 30.06.2021

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

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

SPIS TREŚCI

SPIS TREŚCI	2
WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE	3
SZCZEGÓŁOWE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE.....	4
NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO SPORZĄDZONEGO NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2021 R.	10
WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE, ZAWIERAJĄCE PODSTAWOWE POZYCJE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (RÓWNIEŻ PRZELICZONE NA EURO).....	33
SZCZEGÓŁOWE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE	34
INFORMACJA DODATKOWA.....	37

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE

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

	Okres zakończony 30/06/2021 PLN'000	Okres zakończony 31/12/2020 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2020 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2021 EUR'000	Okres zakończony 31/12/2020 EUR'000	Okres zakończony 30/06/2020 EUR'000
Przychody netto ze sprzedaży produktom towarom i materiałów	2 753	6 579	2 864	607	1 470	654
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	1 404	996	200	310	223	46
Zysk (strata) brutto	1 404	743	125	310	166	29
Zysk (strata) netto	862	743	125	190	166	29
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	18	-81	-3 076	4	-18	-702
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	0	0	0	0	0	0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-587	-629	0	-129	-141	0
Przepływy pieniężne netto razem	-569	-710	-3 076	-126	-159	-702
Aktywa razem	8 081	8 383	9 042	1 787	1 817	2 025
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	49 501	50 584	51 945	10 950	10 961	11 631
Zobowiązania długoterminowe	17 026	17 378	17 903	3 766	3 766	4 009
Zobowiązania krótkoterminowe	32 475	33 205	34 042	7 183	7 195	7 623
Kapitał własny	-41 420	-42 201	-42 904	-9 162	-9 145	-9 607
Kapitał zakładowy	1 000	1 000	1 000	221	217	224
Liczba akcji (w szt.)	1 250 000	1 250 000	25 000 000	1 250 000	1 250 000	25 000 000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	0,69	0,59	0,01	0,15	0,13	0,00
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	0,69	0,59	0,01	0,15	0,13	0,00
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	-33,14	-33,76	-1,72	-7,33	-7,32	-0,38
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	-33,14	-33,76	-1,72	-7,33	-7,32	-0,38
Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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

Poszczególne pozycje bilansu przeliczono według kursów ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski dla euro obowiązujących na ostatni dzień okresu – kurs średni na dzień 30.06.2021 roku wynosił 4,5208; na dzień 30.06.2020 roku wynosił 4,4660 PLN, kurs średni na dzień 31.12.2020 roku wynosił 4,6148 PLN.

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

Kurs średni w okresie 01.01.2021 – 30.06.2021 roku obliczony jako średnia arytmetyczna kursów obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca wynosił: 1 EUR = 4,5368 PLN.

Kurs średni w okresie 01.01.2020 – 30.06.2020 roku obliczony jako średnia arytmetyczna kursów obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca wynosił: 1 EUR = 4,3820 PLN.

SZCZEGÓŁOWE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2021 DO 30 CZERWCA 2021

[UKŁAD KALKULACYJNY]

	Okres zakończony 30/06/2021 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2020 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2021 EUR'000	Okres zakończony 30/06/2020 EUR'000
Działalność kontynuowana				
Przychody z umów przelewu wierzytelności	2 588	2 665	570	608
Przychody windykacyjne	165	199	36	45
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	0	0	0	0
Przychody ze sprzedaży wierzytelności	0	0	0	0
Przychody pozostałe	0	1	0	0
Koszty sprzedanych wierzytelności	0	0	0	0
Koszty wierzytelności	-339	-321	-75	-73
Wartość sprzedanych towarów	0	0	0	0
Zysk (strata) brutto na sprzedaży	2 414	2 543	532	580
Koszty sprzedaży	0	0	0	0
Koszty zarządu	-1 723	-2 531	-380	-578
Pozostałe przychody operacyjne	1 055	213	233	49
Pozostałe koszty operacyjne	-341	-25	-75	-6
Zysk (strata) na działalności operacyjnej	1 404	200	310	46
Przychody finansowe	0	0	0	0
Koszty finansowe	0	-75	0	-17
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	1 404	125	310	29
Podatek dochodowy	-542	0	-120	0
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	862	125	190	29
Działalność zaniechana				
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	0	0	0	0
Zysk (strata) netto	862	125	190	29
Zysk (strata) netto przypadający na:				
Właścicieli jednostki dominującej	862	125	190	29
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	0	0	0
Rozwodniony	0	0	0	0

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ SPORZĄDZONE NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2021 ROKU

	Stan na 30/06/2021 PLN'000	Stan na 31/12/2020 PLN'000	Stan na 30/06/2020 PLN'000
AKTYWA			
Aktywa trwałe			
Rzeczowe aktywa trwałe	0	0	0
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	0	542	542
Należności z tytułu leasingu finansowego	0	0	0
Pozostałe aktywa finansowe	1 323	0	0
Pozostałe aktywa	126	126	0
Aktywa trwałe razem	1 449	668	542
Aktywa obrotowe			
Zapasy	0	0	0
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	3 107	2 374	2 956
Należności z tytułu leasingu finansowego	0	0	0
Pozostałe aktywa finansowe	0	1 323	1 323
Bieżące aktywa podatkowe	0	1	0
Pozostałe aktywa	3 161	3 164	3 287
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	364	852	933
Aktywa klasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży			
Aktywa obrotowe razem	6 632	7 714	8 499
Aktywa razem	8 081	8 383	9 042
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	862	743	125
Zysk (strata) z lat ubiegłych	-117 708	-118 371	-118 455
Kapitały przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej	-41 420	-42 201	-42 904
Kapitały przypadające udziałom niesprawnym kontroli	0	0	0
Razem kapitał własny	-41 420	-42 201	-42 904
Zobowiązania długoterminowe			
Długoterminowe pożyczki i kredyty bankowe	13 369	13 722	14 246
Pozostałe zobowiązania finansowe	0	0	0
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych	0	0	0
Rezerwa na podatek odroczonego	3 657	3 657	3 657
Rezerwy długoterminowe	0	0	0
Przychody przyszłych okresów	0	0	0
Pozostałe zobowiązania	0	0	0
Zobowiązania długoterminowe razem	17 026	17 378	17 903
Zobowiązania krótkoterminowe			
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	6 060	4 876	7 135
Krótkoterminowe pożyczki i kredyty bankowe	9 577	10 517	10 604
Pozostałe zobowiązania finansowe	0	96	0
Bieżące zobowiązania podatkowe	2 856	2 936	1 555
Rezerwy krótkoterminowe	13 981	14 711	14 749
Przychody przyszłych okresów	0	0	0
Pozostałe zobowiązania	0	69	0
Zobowiązania związane bezpośrednio z aktywami klasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży	0	0	0
Zobowiązania krótkoterminowe razem	32 475	33 205	34 042
Zobowiązania razem	49 501	50 584	51 945
Pasywa razem	8 081	8 383	9 042

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Kapitał	Nadwyżka	Kapitał	Zyski	Kapitał własny	Udziały	Kapitał własny
	podstawowy	ze sprzedaży	rezerwow	zatrzymane	właścicieli	niekontrolujące	własny
	PLN'000	PLN'000	ogółem	PLN'000	jednostki	PLN'000	ogółem
			PLN'000		dominującej		PLN'000
Stan na 1 stycznia 2020 roku	1 000	0	74 426	-118 450	-43 023	0	-43 023
Zwiększenia	0	0	0	125	125	0	125
Zmniejszenia	0	0	0	0	0	0	0
	1 000	0	74 426	-118 325	-42 898	0	-42 898
Inne całkowite dochody	0	0	0	0	0	0	0
Stan na 30 czerwca 2020 roku	1 000	0	74 426	-118 325	-42 898	0	-42 898

	Kapitał	Nadwyżka	Kapitał	Zyski	Kapitał własny	Udziały	Kapitał własny
	podstawowy	ze sprzedaży	rezerwow	zatrzymane	właścicieli	niekontrolujące	własny
	PLN'000	PLN'000	ogółem	PLN'000	jednostki	PLN'000	ogółem
			PLN'000		dominującej		PLN'000
Stan na 1 stycznia 2021 roku	1 000	0	74 426	-117 627	-42 201	0	-42 201
Zwiększenia	0	0	0	862	862	0	862
Zmniejszenia	0	0	0	0	0	0	0
	1 000	0	74 426	-116 765	-41 339	0	-41 339
Inne całkowite dochody	0	0	0	0	0	0	0
Stan na 30 czerwca 2021 roku	1 000	0	74 426	-116 765	-41 339	0	-41 339

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2021 DO 30 CZERWCA 2021 ROKU [METODA POŚREDNIA]

	Stan na 30/06/2021 PLN'000	Stan na 30/06/2020 PLN'000
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
Zysk za rok obrotowy	862	125
Korekty razem	-844	-3 201
Amortyzacja	0	2
Zyski (starty) z różnic kursowych	0	0
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0	0
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0	0
Zmiana stanu rezerw	-768	0
Zmiana stanu zapasów	0	0
Zmian stanu należności	151	-76
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych	-227	-746
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	0	0
Inne korekty	0	-2 381
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	18	-3 076
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych	0	0
Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych	0	0
Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych / praw majątkowych	0	0
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych / praw majątkowych	0	0
Wydatki na nabycie nieruchomości inwestycyjnych	0	0
Wpływy ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych	0	0
Wydatki na nabycie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	0	0
Wpływy ze sprzedaży aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	0	0
Wydatki na nabycie aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	0	0
Wpływy ze sprzedaży aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	0	0
Pożyczki udzielone	0	0
Otrzymane spłaty pożyczek udzielonych	0	0
Otrzymane odsetki	0	0
Otrzymane dywidendy	0	0
Środki pieniężne netto (wydane) / wygenerowane w związku z działalnością inwestycyjną	0	0
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
Wpływy z tytułu emisji akcji	0	0
Nabycie akcji własnych	0	0
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0
Wykup dłużnych papierów wartościowych	-587	0
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	0	0
Splata kredytów i pożyczek	0	0
Splata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	0	0
Dywidendy wypłacone	0	0
Odsetki zapłacone	0	0
Inne wpływy finansowe	0	0
Inne wydatki finansowe	0	0
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności finansowej	-587	0
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	-569	-3 076
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	933	4 009
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU	363	933

Pozycje uzgadniające do sprawozdania skonsolidowanego:

	30/06/2021			Korekty konsolidacyjne	Dane skonsolidowane
	Fast Finance S.A.	FF Inkaso Sp. z o.o.	Incasso FF Sp. z o.o.		
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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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
Pozostałe aktywa	125 754,14	0,00	0,00	0,00	125 754,14
Aktywa trwałe razem	1 448 694,40	0,00	0,00	0,00	1 448 694,40
Aktywa obrotowe					
Zapasy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	2 618 393,89	5 903 211,63	96 595,12	-5 511 309,27	3 106 891,37
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
Bieżące aktywa podatkowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe aktywa	3 161 351,95	0,00	0,00	0,00	3 161 351,95
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	314 676,38	39 133,49	10 091,22	0,00	363 901,09
Aktywa obrotowe razem	6 094 422,22	5 942 345,12	106 686,34	-5 511 309,27	6 632 144,41
Aktywa razem	7 543 116,62	5 942 345,12	106 686,34	-5 511 309,27	8 080 838,81
30/06/2021					
	Fast Finance S.A.	FF Inkaso Sp. z o.o.	Incasso FF Sp. z o.o.	Korekty konsolidacyjne	Dane skonsolidowane
Kapitał własny					
Wyemitowany kapitał akcyjny	1 000 000,00	5 000,00	5 000,00	-10 000,00	1 000 000,00
Nadwyżka ze sprzedaży akcji	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Kapitał rezerwowy	72 203 902,66	2 222 421,19	0,00	0,00	74 426 323,85
Zyski zatrzymane	321 747,29	540 200,80	0,00	0,00	861 948,09
Zysk (strata) z lat ubiegłych	-119 386 039,09	1 747 673,39	-79 571,30	10 000,00	-117 707 937,00
Razem kapitał własny	-45 860 389,14	4 515 295,38	-74 571,30	0,00	-41 419 665,06
Zobowiązania długoterminowe					
Długoterminowe pożyczki i kredyty bankowe	13 369 320,38	0,00	0,00	0,00	13 369 320,38
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 odroczonego	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	17 025 999,38	0,00	0,00	0,00	17 025 999,38
Zobowiązania krótkoterminowe					
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	11 291 081,16	99 258,99	181 257,64	-5 511 309,27	6 060 288,52
Krótkoterminowe pożyczki i kredyty bankowe	9 577 238,42	0,00	0,00	0,00	9 577 238,42
Pozostałe zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Bieżące zobowiązania podatkowe	1 528 115,07	1 327 790,75	0,00	0,00	2 855 905,82
Rezerwy krótkoterminowe	13 981 071,73	0,00	0,00	0,00	13 981 071,73
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	36 377 506,38	1 427 049,74	181 257,64	-5 511 309,27	32 474 504,49
Zobowiązania razem	53 403 505,76	1 427 049,74	181 257,64	-5 511 309,27	49 500 503,87
Pasywa razem	7 543 116,62	5 942 345,12	106 686,34	-5 511 309,27	8 080 838,81

30/06/2021

	Fast Finance S.A.	FF Inkaso Sp. z o.o.	Incaso FF Sp. z o.o.	Korekty konsolidacyjne	Dane skonsolidowane
Działalność kontynuowana					
Przychody z umów przelewu wierzytelności	1 948 538,20	639 578,33	0,00	0,00	2 588 116,53
Przychody windykacyjne	164 913,19	0,00	0,00	0,00	164 913,19
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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Koszty sprzedanych wierzytelności	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Koszty wierzytelności	-339 010,50	0,00	0,00	0,00	-339 010,50
Wartość sprzedanych towarów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto na sprzedaży	1 774 440,89	639 578,33	0,00	0,00	2 414 019,22
Koszty sprzedaży	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Koszty zarządu	-1 624 031,37	-99 377,13	0,00	0,00	-1 723 408,50
Pozostałe przychody operacyjne	1 055 075,77	0,00	0,00	0,00	1 055 075,77
Pozostałe koszty operacyjne	-341 268,00	0,00	0,00	0,00	-341 268,00
Zysk (strata) na działalności operacyjnej	864 217,29	540 201,20	0,00	0,00	1 404 418,49
Przychody finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Koszty finansowe	0,00	-0,40	0,00	0,00	-0,40
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	864 217,29	540 200,80	0,00	0,00	1 404 418,09
Podatek dochodowy	-542 470,00	0,00	0,00	0,00	-542 470,00
Zysk (strata) netto	321 747,29	540 200,80	0,00	0,00	861 948,09

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO SPORZĄDZONEGO NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2021 R.

1. INFORMACJE OGÓLNE

1.1. Informacje o grupie

Nazwa i siedziba: FAST FINANCE Spółka Akcyjna w restrukturyzacji z siedzibą we Wrocławiu

Adres siedziby: ul. Borowska 283b, 50-556 Wrocław

Główny telefon: +48 71 797 41 00

Numer fax: +48 71 797 41 00

Adres poczty elektronicznej: biuro@fastfinance.pl

Strona internetowa: www.fastfinance.pl

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

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

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

Czas trwania Spółki: nieoznaczony

Skład osobowy Zarządu:

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

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

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

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

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

W dniu 9 lipca 2021r. Pan Michał Nazim poinformował Spółkę o rezygnacji z udziału w Zarządzie ze skutkiem na koniec dnia 15 lipca 2021r.

Skład osobowy Rady Nadzorczej:

W dniu 30 czerwca 2021 r. Zwyczajne Zgromadzenie Akcjonariuszy Spółki podjęło uchwałę w sprawie powołania w trybie głosowania grupami członka Rady Nadzorczej w osobie Pana Piotra Szwego. Zgodnie z treścią art. 385 § 8 Kodeks spółek handlowych z chwilą dokonania wyboru członka rady nadzorczej w trybie głosowania grupami wygasają przedterminowo mandaty wszystkich dotychczasowych członków rady nadzorczej. Na tej podstawie w związku z dokonaniem wyboru Pana Piotra Szwego wygasły mandaty wszystkich dotychczasowych członków Rady Nadzorczej Spółki. W związku z tym Zwyczajne Zgromadzenie Akcjonariuszy Spółki powołały do składu Rady Nadzorczej:

poza wcześniej powołanym Panem Piotrem Szwego – członkiem Rady Nadzorczej, następujące osoby :

Marian Noga – członek Rady Nadzorczej,

Andrzej Grabiński – członek Rady Nadzorczej,

Marek Szmigiel – członek Rady Nadzorczej,

Łukasz Karpiński – członek Rady Nadzorczej.

1.2. Waluta funkcjonalna i waluta sprawozdawcza

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

1.3. Informacja o Grupie Kapitałowej

Na dzień 30 czerwca 2021 roku FAST FINANCE S.A. jest podmiotem dominującym w Grupie Kapitałowej FAST FINANCE S.A., w skład której wchodzi:

Nazwa:	Siedziba:	Stopień zależności:	Metoda konsolidacji:	Udział Emitenta w kapitale:	
				30.06.2021r.	30.06.2021r.
FF Inkaso sp. z o.o.	Wrocław	Spółka zależna	Pełna	100%	100%
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). Zarząd Spółki w okresie od dnia 1 stycznia 2019 roku do 22 maja 2019 roku składał się z Prezesa Zarządu w osobie Pana Andrzeja Kiełczewskiego , a od dnia 22 maja do chwili obecnej z Prezesa Zarządu w osobie Pana Tomasza Mihułki .

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 w 100% od Emitenta FF Inkaso sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu objęła i pokryła wkładem pieniężnym 49 (słownie: czterdzieści dziewięć) udziałów o 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). Zarząd Spółki w okresie od dnia 1 stycznia 2019 roku do 22 maja 2019 roku składał się z Prezesa Zarządu w osobie Pana Andrzeja Kiełczewskiego , a od dnia 22 maja do chwili obecnej z Prezesa Zarządu w osobie Pana Tomasza Mihułki

2. ZASTOSOWANE MIĘDZYNARODOWE STANDARDY SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ

Podstawa sporządzenia

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe FAST FINANCE S.A. zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF), w tym według Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa”, obowiązującymi na dzień 30.06.2021 r. Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w szczególności zasady wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2021 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.

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

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

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

Objaśnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności w odniesieniu do śródrocznej działalności Grupy

Działalność Grupy nie wykazuje znaczących sezonowych lub cyklicznych trendów.

3. STOSOWANE ZASADY RACHUNKOWOŚCI

3.1. Polityka rachunkowości – opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości.

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

Zasada memoriału

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

Zasada współmierności

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

Zasada ostrożnej wyceny

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

Zasada ciągłości

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

Wycena aktywów i pasywów oraz wyniku finansowego

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

Wartości niematerialne i prawne oraz środki trwałe

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

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

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

Podstawą ustalenia okresu i metody amortyzacji jest okres ekonomicznej użyteczności.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Środki trwałe w budowie

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

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

Rzeczowe aktywa obrotowe

Spółka nie prowadzi ewidencji materiałów i towarów.

Należności długoterminowe, należności krótkoterminowe i roszczenia

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

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

Wyrażone w walutach obcych wycenia się na dzień bilansowy po średnim ustalonym dla danej waluty przez NBP na ten dzień.

Inwestycje

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

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

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

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

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

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

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

Do aktywów finansowych wycenianych w terminie późniejszym w wartości godziwej należą m.in. udziały i akcje w innych jednostkach niż podporządkowane oraz instrumenty pochodne będące aktywami. Zyski lub straty na

składniku aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej ujmowane są w wyniku finansowym jako przychody bądź koszty finansowe.

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

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty obejmują środki pieniężne w kasie depozyty bankowe płatne na żądanie, inne krótkoterminowe inwestycje o pierwotnym terminie wymagalności do trzech miesięcy od dnia ich założenia, otrzymania, nabycia lub wystawienia oraz o dużej płynności. Wykazywane są w wartości nominalnej. Wyrażone w walutach obcych wycenia się na dzień bilansowy po kursie średnim ustalonym dla danej waluty przez NBP na ten dzień.

Kapitał własny

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

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

Zasady tworzenia rezerw

Rezerwy wycenia się w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości.

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

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

Zobowiązania długoterminowe i krótkoterminowe

Zobowiązania wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty. Wyrażone w walutach obcych wycenia się na dzień bilansowy po kursie średnim ustalonym dla danej waluty przez NBP na ten dzień.

Przychody przyszłych okresów

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

Ustalenie wyniku finansowego

Przychody ze sprzedaży obejmują należne lub uzyskane kwoty odzyskanych wierzytelności.

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

Pozostałe przychody i koszty operacyjne

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

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

Przychody i koszty finansowe

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

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

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

Podatek dochodowy i podatek odroczony

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

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

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

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

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

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

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

4. ISTOTNE WARTOŚCI OPARTE NA PROFESJONALNYM OSĄDZIE I SZACUNKACH

4.1. Profesjonalny osąd

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

5. INFORMACJA NA TEMAT SEGMENTÓW DZIAŁALNOŚCI

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

6. PRZYCHODY

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

	Okres zakończony 30/06/2021 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2020 PLN'000
Działalność kontynuowana		
Przychody z umów przelewu wierzytelności	2 588	2 665
Przychody windykacyjne	165	199
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	0	0
Pozostałe przychody	0	1
Przychody ze sprzedaży wierzytelności	0	0
	2 753	2 864
w tym podatek akcyzowy	0	0
Działalność zaniechana		
Przychody z umów przelewu wierzytelności	0	0
Przychody windykacyjne	0	0
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	0	0
	0	0

7. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ

	Okres zakończony 30/06/2021 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2020 PLN'000
Działalność kontynuowana		
Zmiana stanu produktów	0	0
Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0	0
Amortyzacja	0	2
Zużycie surowców i materiałów	27	6
Usługi obce	787	1 129
Koszty świadczeń pracowniczych	744	2 036
Podatki i opłaty	164	149
Pozostałe koszty	1	24
Koszty wierzytelności	339	219
Koszty sprzedanych wierzytelności	0	0
Wartość sprzedanych towarów	0	0
Razem koszty działalności operacyjnej	2 062	3 565
w tym podatek akcyzowy	0	0
	2 062	3 565

Przeciętne zatrudnienie w etatach wyniosło: 17,5 w okresie I półrocza 2021 r., 22,3 w okresie I półrocza 2020 r.
Przeciętne zatrudnienie w osobach wyniosło: 18 w I półroczu 2021 r., 24,5 w I półroczu 2020 r.

7.1. Utrata wartości aktywów finansowych

	Okres zakończony 30/06/2021 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2020 PLN'000
Utrata wartości należności handlowych i pozostałych	0	0
Utrata wartości pozostałych należności od jednostek pozostałych	0	0
	0	0
Odwrócenie utraty wartości należności handlowych i pozostałych	0	0
Przypadające na: Działalność kontynuowaną	0	0

7.2 Amortyzacja i utrata wartości

	Okres zakończony 30/06/2021 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2020 PLN'000
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych	0	2
Koszty amortyzacji ogółem	0	2
Przypadające na: Działalność kontynuowaną	0	2

7.3 Koszty badań i rozwoju odniesiony w koszty

Nie wystąpiły koszty badań i rozwoju w okresie sprawozdawczym.

7.4 Koszty świadczeń pracowniczych

	Okres zakończony 30/06/2021 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2020 PLN'000
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	0	0
Pozostałe świadczenia pracownicze	744	2 036
	744	2 036
Przypadające na: Działalność kontynuowaną	744	2 036

8. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE

	Okres zakończony 30/06/2021 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2020 PLN'000
Zysk ze zbycia aktywów:		
Zysk ze sprzedaży majątku trwałego	0	0
	0	0
Rozwiązane odpisy aktualizujące:		
Wartości niematerialne i prawne	0	0
Rzeczowe aktywa trwałe	0	0
Należności handlowe	0	0
Pozostałe	0	0
	0	0
Pozostałe przychody operacyjne:		
Przychody z najmu	0	0
Zwrot opłat skarbowych	0	14
Przychody ze sprzedaży znaków opłaty sądowej	0	0
Korekty lat ubiegłych	0	0
Zarządzanie NSFIZ	0	0
Pozostałe przychody - niepodatkowe	0	0
Pozostałe (przychody NSFIZ, wynagrodzenie płatnika)	0	0
Dotacje	0	0
Rozwiązanie rezerw	1 055	0
	1 055	14
Przypadające na:		
Działalność kontynuowaną	1 055	213

9. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE

	Okres zakończony 30/06/2021 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2020 PLN'000
Straty ze zbycia aktywów:		
Straty ze sprzedaży majątku trwałego	0	0
Straty ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych	0	0
	0	0
Utworzone odpisy aktualizujące:		
Wartość firmy	0	0
Wartości niematerialne	0	0
Rzeczowe aktywa trwałe	0	0
Aktywa finansowe	0	0
Należności handlowe	0	0
Pozostałe	0	0
	0	0
Pozostałe koszty operacyjne:		
Wartość spisanych wierzytelności	0	0
Wartość zlikwidowanych niefinansowych aktywów trwałych	0	0
Koszty lat ubiegłych, na które utworzono rezerwę	0	3
Koszty egzekucyjne, koszty upomnienia, inne - niepodatkowe	0	25
Koszt sprzedaży znaków opłaty sądowej	0	0
Koszty upomnień	0	0
Zawiązanie rezerw	341	0
	341	28
Przypadające na:		
Działalność kontynuowaną	341	28

10. PRZYCHODY FINANSOWE

	Okres zakończony 30/06/2021 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2020 PLN'000
Przychody odsetkowe:		
Lokaty bankowe	0	0
Pozostałe pożyczki i należności	0	0
Naliczone odsetki bilansowe	0	0
	0	0
Zyski ze sprzedaży inwestycji finansowych:		
Zysk ze sprzedaży inwestycji finansowych	0	0
- przychody ze sprzedaży inwestycji finansowych	0	0
- koszty sprzedaży inwestycji finansowych	0	0
Zyski transferowane z kapitału własnego dotyczące sprzedaży inwestycji sklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży	0	0
	0	0
Pozostałe przychody finansowe:		
Korekty lat ubiegłych	0	0
Zysk na różnicach kursowych	0	0
Premie z emisji obligacji	0	0
Wycena certyfikatów inwestycyjnych	0	0
Wycena bilansowa kredytów	0	0
Pozostałe (zagregowane pozycje nieistotne)	0	0
	0	0
Przypadające na:		
Działalność kontynuowaną	0	0

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

	Okres zakończony 30/06/2021 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2020 PLN'000
Pożyczki i należności (obejmujące gotówkę w kasie i lokaty bankowe)	0	0
	0	0

11. KOSZTY FINANSOWE

	Okres zakończony 30/06/2021 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2020 PLN'000
Koszty odsetkowe:		
Odsetki od kredytów, pożyczek, obligacji	0	0
Odsetki od zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	0	0
Naliczone odsetki bilansowe	0	75
Odsetki pozostałe zapłacone kontrahentom	0	0
	0	75
Straty ze sprzedaży inwestycji finansowych:		
- przychody ze sprzedaży inwestycji finansowych	0	0
- koszty sprzedaży inwestycji finansowych	0	0
	0	0
Pozostałe koszty finansowe:		
Straty na różnicach kursowych	0	0
Prowizje dot. emisji obligacji, kredytów, pożyczek	0	0
Wycena bilansowa kredytów	0	0
Rezerwa na zagrożone spłaty pożyczek udzielonych	0	0
Odwrocenie dyskonta rezerw	0	0
Odwrocenie rabatów od kosztów sprzedaży aktywów trwałych sklasyfikowanych jako przeznaczone do zbycia	0	0
Strata ze zbycia wierzytelności własnej	0	0
Pozostałe koszty finansowe	0	0
	0	0
Przypadające na:		
Działalność kontynuowaną	0	75

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

	Okres zakończony 30/06/2021 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2020 PLN'000
Bieżący podatek dochodowy:		
Bieżące obciążenie podatkowe	0	0
Korekty wykazane w bieżącym roku w odniesieniu do podatku z lat ubiegłych	0	0
	0	0
Odroczony podatek dochodowy:		
Odpis aktualizujący wartość aktywa na podatek odroczony w związku z utratą wartości	-542	0
Odroczony podatek dochodowy związany z powstaniem i odwróceniem różnic przejściowych	0	0
	-542	0
Koszt / dochód podatkowy ogółem	-542	0
Przypadające na:		
Działalność kontynuowaną	-542	0

12.2. Podatek dochodowy ujęty bezpośrednio w kapitale własnym

Nie wystąpił w okresie obejmującym sprawozdanie.

12.3. Podatek dochodowy ujęty w innych składnikach całkowitego dochodu

Nie wystąpił w okresie obejmującym sprawozdanie.

12.4. Bieżące aktywa i zobowiązania podatkowe

	Okres zakończony 30/06/2021 PLN'000	Okres zakończony 31/12/2020 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2020 PLN'000
Bieżące aktywa podatkowe	0	0	0
Należny zwrot podatku	0	0	0
Inne	0	0	0
	0	0	0
Bieżące zobowiązania podatkowe	2 856	2 936	1 555

12.5. Nieujęte aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Nie wystąpiły w okresie obejmującym sprawozdanie.

12.6. Nieujęte różnice przejściowe wynikające z inwestycji w jednostki podporządkowane

Nie wystąpiły w okresie obejmującym sprawozdanie.

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

Nie wystąpiła w okresie obejmującym sprawozdanie.

13.2. Plan zbycia działalności

Spółka nie planuje zbycia żadnej ze swej działalności.

13.3. Analiza zysku z działalności zaniechanej za rok obrotowy

W pierwszym półroczu 2021 roku nie dokonano takiej analizy.

14. AKTYWA TRWAŁE PRZEZNACZONE DO ZBYCIA

Spółka nie posiada aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia.

15. ZYSK PRZYPADAJĄCY NA JEDNĄ AKCJĘ

	Okres zakończony 30/06/2021 zł na akcję	Okres zakończony 30/06/2020 zł na akcję
Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję Z działalności kontynuowanej	0,69	0,01
Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję	0,69	0,01
Zysk rozwodniony przypadający na jedną akcję Z działalności kontynuowanej	0,69	0,01
Zysk rozwodniony przypadający na jedną akcję	0,69	0,01

15.1. Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję

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

	Okres zakończony 30/06/2021 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2020 PLN'000
Zysk za rok obrotowy przypadający na akcjonariuszy jednostki Inne	862 0	190 0
Zysk wykorzystany do obliczenia podstawowego zysku przypadającego na jedną akcję ogółem	862	190

	Okres zakończony 30/06/2021 szt.	Okres zakończony 30/06/2020 szt.
Średnia ważona liczba akcji zwykłych wykorzystana do obliczenia zysku przypadającego na jedną akcję	1 250 000	25 000 000

15.2. Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję

Zysk wykorzystany do skalkulowania zysku rozwodnionego na jedną akcję:

	Okres zakończony 30/06/2021 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2020 PLN'000
Zysk za rok obrotowy przypadający na akcjonariuszy jednostki	862	190
Zysk wykorzystany do obliczenia rozwodnionego zysku przypadającego na jedną akcję ogółem	862	190
Zysk wykorzystany do wyliczenia podstawowego zysku przypadającego na jedną akcję z działalności kontynuowanej	862	190

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

	Okres zakończony 30/06/2021 szt.	Okres zakończony 30/06/2020 szt.
Średnia ważona liczba akcji zwykłych wykorzystana do obliczenia zysku przypadającego na jedną akcję	1 250 000	25 000 000
Średnia ważona liczba akcji zwykłych wykorzystana do obliczenia zysku rozwodnionego przypadającego na jedną akcję	1 250 000	25 000 000

16. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE

	Stan na 30/06/2021 PLN'000	Stan na 31/12/2020 PLN'000	Stan na 30/06/2020 PLN'000
Wartość brutto	1 799	1 799	1 128
Umorzenie	-1 799	-1 799	-1 034
	0	0	94
Środki trwale w budowie	0	0	0
Zaliczki na środki trwale w budowie	0	0	0
	0	0	0

	Grunty własne (w wartości godziwej) PLN'000	Budynki (w wartości godziwej) PLN'000	Urządzenia techniczne i maszyny PLN'000	Środki transportu i maszyny PLN'000	Inne środki trwale PLN'000	Razem PLN'000
Wartość brutto						
Stan na 30 czerwca 2020 roku	0	33	125	1 492	293	1 943
Zwiększenie stanu	0	0	0	0	0	0
Zbycia, likwidacje	0	0	0	0	0	0
Zmniejszenia (korekty) *	0	0	0	0	0	0
Przemieszczenie	0	0	0	0	0	0
Stan na 31 grudnia 2020 roku	0	33	125	1 492	293	1 943
Zwiększenie stanu	0	0	0	0	0	0
Zbycia, likwidacje	0	0	0	0	0	0
Zmniejszenia (korekty) *	0	0	0	0	0	0
Przemieszczenie	0	0	0	0	0	0
Stan na 30 czerwca 2021 roku	0	33	125	1 492	293	1 943

16.1. Odpisy z tytułu utraty wartości

Nie wystąpiły.

16.2. Grunty własne i budynki wykazywane w wartości godziwej

Nie występują.

16.3. Aktywa oddane w zastaw jako zabezpieczenie

Nie występują.

17. NIERUCHOMOŚCI INWESTYCYJNE

Nie występują.

18. WARTOŚĆ FIRMY

Nie wystąpiła.

19. POZOSTAŁE WARTOŚCI NIEMATERIALNE

Nie występują.

20. JEDNOSTKI ZALEŻNE

Nazwa jednostki zależnej	Podstawowa działalność	Miejsce rejestracji i prowadzenia działalności	Proporcja udziałów (%) 30/06/2021	Proporcja udziałów (%) 30/06/2020
FF Inkaso Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością	Pośrednictwo pieniężne	ul. Paprotna 14 51-117 Wrocław	100% (udziały) 100% (głosy)	100% (udziały) 100% (głosy)
Incaso FF Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością	Pośrednictwo pieniężne	ul. Paprotna 14 51-117 Wrocław	100% (udziały pośrednio) 100% (głosy pośrednio)	- -

21. INWESTYCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH

Nie wystąpiły.

22. WSPÓLNE PRZEDSIĘWZIĘCIA

Nie wystąpiły.

23. POZOSTAŁE AKTYWA FINANSOWE

	Stan na 30/06/2021 PLN'000	Stan na 31/12/2020 PLN'000	Stan na 30/06/2020 PLN'000
Inwestycje dostępne do sprzedaży wykazywane w wartości godziwej			
Udziały w jednostce zależnej	0	0	0
Inne aktywa finansowe (prawa majątkowe)	1 332	1 332	1 332
Certyfikaty inwestycyjne	0	0	0
	1 332	1 332	1 332
Pożyczki wykazane po koszcie zamortyzowanym			
Pożyczki udzielone jednostkom powiązanym	0	0	0
Pożyczki dla pozostałych podmiotów	0	0	0
	0	0	0
Aktywa trwałe	0	0	0
Aktywa obrotowe	1 332	1 332	1 332
	1 332	1 332	1 332

24. POZOSTAŁE AKTYWA

	Stan na 30/06/2021 PLN'000	Stan na 31/12/2020 PLN'000	Stan na 30/06/2020 PLN'000
Rozliczenia międzyokresowe - długoterminowe	142	333	142
Rozliczenia międzyokresowe - krótkoterminowe	3 127	3 417	3 127
	3 269	3 750	3 269
Aktywa trwałe	142	333	142
Aktywa obrotowe	3 127	3 417	3 127
	3 269	3 750	3 269

25. ZAPASY

	Stan na 30/06/2021 PLN'000	Stan na 31/12/2020 PLN'000	Stan na 30/06/2020 PLN'000
Materiały	0	0	0
Towary	0	0	4
Wyroby gotowe	0	0	0
	0	0	4

26. KAPITAŁ AKCYJNY

	Stan na 30/06/2021 PLN'000	Stan na 31/12/2020 PLN'000	Stan na 30/06/2020 PLN'000
Kapitał podstawowy	1 000	1 000	1 000
Nadwyżka ze sprzedaży akcji	0	0	0
	1 000	1 000	1 000

26.1 Akcje zwykłe mające pełne pokrycie w kapitale

	Liczba akcji szt.	Kapitał podstawowy PLN'000	Nadwyżka ze sprzedaży akcji PLN'000
Stan na 1 stycznia 2021 r.	1 250 000	1 000	0
Scalenie akcji	0	0	0
Emisja akcji z tytułu usług doradczych	0	0	0
Odkup akcji	0	0	0
Koszty odkupu akcji	0	0	0
Powiązany podatek dochodowy	0	0	0
Stan na 30 czerwca 2021 r.	1 250 000	1 000	0

27. KAPITAŁ REZERWOWY**27.1. Kapitał rezerwowy o charakterze ogólnym**

	Stan na 30/06/2021 PLN'000	Stan na 31/12/2020 PLN'000	Stan na 30/06/2020 PLN'000
Kapitał rezerwowy o charakterze ogólnym	74 426	74 426	74 426
Inne	0	0	0
	74 426	74 426	74 426

27.2. Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny składników rzeczowych aktywów trwałych

Nie występuje.

27.3. Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny inwestycji

Nie występuje.

28. ZYSKI ZATRZYMANE I DYWIDENDY

	Stan na 30/06/2021 PLN'000	Stan na 31/12/2020 PLN'000	Stan na 30/06/2020 PLN'000
Stan na koniec roku obrotowego	862	743	125

29. KREDYTY I POŻYCZKI OTRZYMANE

	Stan na 30/06/2021 PLN'000	Stan na 31/12/2020 PLN'000	Stan na 30/06/2020 PLN'000
Zabezpieczone - po koszcie zamortyzowanym			
Kredyty bankowe	0	0	0
Pożyczki od pozostałych jednostek	2 382	2 382	2 382
Obligacje	21 208	21 208	21 208
Inne (umowy wekslowe)	96	96	96
	23 686	23 686	23 686
Zobowiązania długoterminowe	0	0	0
Zobowiązania krótkoterminowe	23 686	23 686	23 686
	23 686	23 686	23 686

30. TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI

	Należności		Zobowiązania	
	Okres zakończony 30/06/2021 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2020 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2021 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2020 PLN'000
Sprzedaż wierzytelności	0	0	0	0
Przelew środków do jednostki zależnej	0	0	0	0
Zapłata za fakturę jednostki zależnej z rachunku bankowego jednostki dominującej	0	154	0	0
Zapłata za fakturę jednostki dominującej z rachunku bankowego jednostki zależnej	0	0	59	160
Rozliczenie zaliczek jednostki dominującej	0	0	0	0
Obsługa wierzytelności	0	0	382	430
	0	154	441	590

Następujące stany występują na koniec okresu sprawozdawczego:

	Kwoty należne od jednostki zależnej		Kwoty płatne na rzecz jednostki zależnej	
	Okres zakończony 30/06/2021 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2020 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2021 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2020 PLN'000
Sprzedaż wierzytelności	0	0	0	0
Pozostałe rozrachunki	0	0	2 429	2 047
	0	0	2 429	2 047

31. ŚRODKI PIENIĘŻNE I ICH EKWIWALENTY

	<u>Stan na</u> <u>30/06/2021</u> PLN'000	<u>Stan na</u> <u>31/12/2020</u> PLN'000	<u>Stan na</u> <u>30/06/2020</u> PLN'000
Środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych	364	852	933
	<u>364</u>	<u>852</u>	<u>933</u>

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

Nie wystąpiły.

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

	Okres zakończony 30/06/2021 PLN'000	Okres zakończony 31/12/2020 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2020 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2021 EUR'000	Okres zakończony 31/12/2020 EUR'000	Okres zakończony 30/06/2020 EUR'000
Przychody netto ze sprzedaży produktom towarowym i materiałom	2 113	4 694	1 917	466	1 049	438
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	864	-298	-432	190	-67	-99
Zysk (strata) brutto	864	-567	-510	190	-127	-116
Zysk (strata) netto	322	-567	-510	71	-127	-116
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-1 729	-101	-41 048	-381	-23	-9 367
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	0	0	0	0	0	0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-605	-629	0	-133	-141	0
Przepływy pieniężne netto razem	-1 124	-730	-41 048	-248	-163	-9 367
Aktywa razem	7 543	8 264	8 938	1 669	1 791	2 001
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	53 404	54 446	55 063	11 813	11 798	12 329
Zobowiązania długoterminowe	17 026	17 378	17 903	3 766	3 766	4 009
Zobowiązania krótkoterminowe	36 378	37 067	37 160	8 047	8 032	8 321
Kapitał własny	-45 860	-46 182	-46 125	-10 144	-10 007	-10 328
Kapitał zakładowy	1 000	1 000	1 000	221	217	224
Liczba akcji (w szt.)	1 250 000	1 250 000	25 000 000	1 250 000	1 250 000	25 000 000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	0,26	-0,45	-0,02	0,06	-0,10	0,00
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	0,26	-0,45	-0,02	0,06	-0,10	0,00
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	-36,89	-36,95	-1,84	-8,12	-8,01	-0,41
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	-36,89	-36,95	-1,84	-8,12	-8,01	-0,41
Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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

Poszczególne pozycje bilansu przeliczono według kursów ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski dla euro obowiązujących na ostatni dzień okresu – kurs średni na dzień 30.06.2021 roku wynosił 4,5208; na dzień 30.06.2020 roku wynosił 4,4660 PLN, kurs średni na dzień 31.12.2020 roku wynosił 4,6148 PLN.

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

Kurs średni w okresie 01.01.2021 – 30.06.2021 roku obliczony jako średnia arytmetyczna kursów obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca wynosił: 1 EUR = 4,5368 PLN.

Kurs średni w okresie 01.01.2020 – 30.06.2020 roku obliczony jako średnia arytmetyczna kursów obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca wynosił: 1 EUR = 4,3820 PLN.

SZCZEGÓŁOWE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2021 DO 30 CZERWCA 2021

[UKŁAD KALKULACYJNY]

	Okres zakończony 30/06/2021 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2020 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2021 EUR'000	Okres zakończony 30/06/2020 EUR'000
Działalność kontynuowana				
Przychody z umów przelewu wierzytelności	1 949	1 718	430	392
Przychody windykacyjne	165	199	36	45
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	0	0	0	0
Przychody ze sprzedaży wierzytelności	0	0	0	0
Przychody pozostałe	0	1	0	0
Koszty sprzedanych wierzytelności	0	0	0	0
Koszty wierzytelności	-339	-219	-75	-50
Wartość sprzedanych towarów	0	0	0	0
Zysk (strata) brutto na sprzedaży	1 774	1 698	391	387
Koszty sprzedaży	0	0	0	0
Koszty zarządu	-1 624	-2 216	-358	-506
Pozostałe przychody operacyjne	1 055	112	233	25
Pozostałe koszty operacyjne	-341	-25	-75	-6
Zysk (strata) na działalności operacyjnej	864	-432	190	-99
Przychody finansowe	0	0	0	0
Koszty finansowe	0	-78	0	-18
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	864	-510	190	-116
Podatek dochodowy	-542	0	-120	0
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	322	-510	71	-116
Działalność zaniechana				
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	0	0	0	0
Zysk (strata) netto	322	-510	71	-116
Zysk (strata) netto przypadający na:				
Właścicieli jednostki dominującej	322	-510	71	-116
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	0	0	0
Rozwodniony	0	0	0	0

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ SPORZĄDZONE NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2021 ROKU

	Stan na 30/06/2021 PLN'000	Stan na 31/12/2020 PLN'000	Stan na 30/06/2020 PLN'000
AKTYWA			
Aktywa trwałe			
Rzeczowe aktywa trwałe	0	0	0
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	0	542	542
Należności z tytułu leasingu finansowego	0	0	0
Pozostałe aktywa finansowe	1 323	0	0
Pozostałe aktywa	126	126	0
Aktywa trwałe razem	1 449	668	542
Aktywa obrotowe			
Zapasy	0	0	0
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	2 618	2 277	2 889
Należności z tytułu leasingu finansowego	0	0	0
Pozostałe aktywa finansowe	0	1 323	1 323
Bieżące aktywa podatkowe	0	1	0
Pozostałe aktywa	3 161	3 164	3 287
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	315	829	896
Aktywa klasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży			
Aktywa obrotowe razem	6 094	7 595	8 396
Aktywa razem	7 543	8 264	8 938
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	322	-567	-510
Zysk (strata) z lat ubiegłych	-119 386	-118 819	-118 819
Kapitały przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej	-45 860	-46 182	-46 125
Kapitały przypadające udziałom niesprawnym kontroli	0		
Razem kapitał własny	-45 860	-46 182	-46 125
Zobowiązania długoterminowe			
Długoterminowe pożyczki i kredyty bankowe	13 369	13 722	14 246
Pozostałe zobowiązania finansowe	0	0	0
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych	0	0	0
Rezerwa na podatek odroczonego	3 657	3 657	3 657
Rezerwy długoterminowe	0	0	0
Przychody przyszłych okresów	0	0	0
Pozostałe zobowiązania	0	0	0
Zobowiązania długoterminowe razem	17 026	17 378	17 903
Zobowiązania krótkoterminowe			
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	11 291	10 141	11 603
Krótkoterminowe pożyczki i kredyty bankowe	9 577	10 517	10 604
Pozostałe zobowiązania finansowe	0	96	0
Bieżące zobowiązania podatkowe	1 528	1 533	204
Rezerwy krótkoterminowe	13 981	14 711	14 749
Przychody przyszłych okresów	0	0	0
Pozostałe zobowiązania	0	69	0
Zobowiązania związane bezpośrednio z aktywami klasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży	0	0	0
Zobowiązania krótkoterminowe razem	36 378	37 067	37 160
Zobowiązania razem	53 404	54 446	55 063
Pasywa razem	7 543	8 264	8 938

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2021 DO 30 CZERWCA 2021 ROKU

[METODA POŚREDNIA]

	Stan na 30/06/2021 PLN'000	Stan na 30/06/2020 PLN'000
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
Zysk za rok obrotowy	322	-510
Korekty razem	-2 051	-40 538
Amortyzacja	0	2
Zyski (starty) z różnic kursowych	0	0
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0	0
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0	0
Zmiana stanu rezerw	-768	0
Zmiana stanu zapasów	0	0
Zmian stanu należności	-271	22 507
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych	-1 012	-3 835
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	0	0
Inne korekty	0	-59 212
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	-1 729	-41 048
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych	0	0
Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych	0	0
Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych / praw majątkowych	0	0
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych / praw majątkowych	0	0
Wydatki na nabycie nieruchomości inwestycyjnych	0	0
Wpływy ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych	0	0
Wydatki na nabycie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	0	0
Wpływy ze sprzedaży aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	0	0
Wydatki na nabycie aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	0	0
Wpływy ze sprzedaży aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	0	0
Pożyczki udzielone	0	0
Otrzymane spłaty pożyczek udzielonych	0	0
Otrzymane odsetki	0	0
Otrzymane dywidendy	0	0
Środki pieniężne netto (wydane) / wygenerowane w związku z działalnością inwestycyjną	0	0
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
Wpływy z tytułu emisji akcji	0	0
Nabycie akcji własnych	0	0
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0
Wykup dłużnych papierów wartościowych	605	0
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	0	0
Spłata kredytów i pożyczek	0	0
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	0	0
Dywidendy wypłacone	0	0
Odsetki zapłacone	0	0
Inne wpływy finansowe	0	0
Inne wydatki finansowe	0	0
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności finansowej	605	0
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	-1 124	-41 048
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	896	41 945
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU	-228	896

INFORMACJA DODATKOWA

1. INFORMACJE OGÓLNE

Podstawa sporządzenia

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF), w tym według Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa”, obowiązującymi na dzień 30.06.2021 r. Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego, w szczególności zasady wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego za okresy od 1 stycznia do 30 czerwca 2020 roku i od 1 stycznia do 30 czerwca 2021 roku oraz w ostatnim rocznym sprawozdaniu finansowym Emitenta były stosowane w sposób ciągły z uwzględnieniem zmian dostosowawczych zapewniających porównywalność informacji. Wszystkie kwoty przedstawione w sprawozdaniu finansowym i innych informacjach finansowych są wykazywane w tysiącach złotych (tysiącach euro), o ile nie zaznaczono inaczej.

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe nie zawiera wszystkich informacji, które ujawniane są w rocznym sprawozdaniu finansowym sporządzonym zgodnie z MSSF. Niniejsze skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe należy czytać łącznie z rocznym sprawozdaniem finansowym FAST FINANCE S.A. za rok obrotowy 2020.

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

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

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

Objaśnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności w odniesieniu do śródrocznej działalności Spółki

Działalność Spółki nie wykazuje znaczących sezonowych lub cyklicznych trendów.

2. STOSOWANE ZASADY RACHUNKOWOŚCI

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

3.1. Polityka rachunkowości – opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości.

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

Zasada memoriału

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

Zasada współmierności

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

Zasada ostrożnej wyceny

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

Zasada ciągłości

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

Wycena aktywów i pasywów oraz wyniku finansowego

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

Wartości niematerialne i prawne oraz środki trwałe

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

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

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

Podstawą ustalenia okresu i metody amortyzacji jest okres ekonomicznej użyteczności.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Środki trwałe w budowie

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

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

Rzeczowe aktywa obrotowe

Spółka nie prowadzi ewidencji materiałów i towarów.

Należności długoterminowe, należności krótkoterminowe i roszczenia

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

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

Wyrażone w walutach obcych wycenia się na dzień bilansowy po średnim ustalonym dla danej waluty przez NBP na ten dzień.

Inwestycje

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty obejmują środki pieniężne w kasie depozyty bankowe płatne na żądanie, inne krótkoterminowe inwestycje o pierwotnym terminie wymagalności do trzech miesięcy od dnia ich założenia, otrzymania, nabycia lub wystawienia oraz o dużej płynności. Wykazywane są w wartości nominalnej. Wyrażone w walutach obcych wycenia się na dzień bilansowy po kursie średnim ustalonym dla danej waluty przez NBP na ten dzień.

Kapitał własny

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

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

Zasady tworzenia rezerw

Rezerwy wycenia się w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości.

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

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

Zobowiązania długoterminowe i krótkoterminowe

Zobowiązania wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty. Wyrażone w walutach obcych wycenia się na dzień bilansowy po kursie średnim ustalonym dla danej waluty przez NBP na ten dzień.

Przychody przyszłych okresów

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

Ustalenie wyniku finansowego

Przychody ze sprzedaży obejmują należne lub uzyskane kwoty odzyskanych wierzytelności.

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

Pozostałe przychody i koszty operacyjne

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

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

Przychody i koszty finansowe

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

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

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

Podatek dochodowy i podatek odroczony

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

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

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

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

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

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

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

3. ISTOTNE WARTOŚCI OPARTE NA PROFESJONALNYM OSĄDZIE I SZACUNKACH

3.1. Profesjonalny osąd

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

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

W dniu 9 lipca 2021r. Pan Michał Nazim poinformował Spółkę o rezygnacji z udziału w Zarządzie ze skutkiem na koniec dnia 15 lipca 2021r.

W dniu 17 sierpnia 2021 r. Spółka złożyła w Sądzie Rejonowym dla Wrocławia-Fabrycznej VIII Wydział Gospodarczy do spraw upadłościowych i restrukturyzacyjnych do akt sprawy o sygn. VIII GRu 1/19 informację zawierającą: modyfikację propozycji układowych oraz test prywatnego wierzyciela w odniesieniu do zmodyfikowanych propozycji układowych wraz z informacją o skierowaniu do wszystkich wierzycieli publicznoprawnych w dniu 17 sierpnia 2021 r. w trybie art. 204 ustawy z dnia 15 maja 2015 r. - Prawo Restrukturyzacyjne: planu restrukturyzacyjnego zawierającego modyfikację propozycji układowych oraz test prywatnego wierzyciela w odniesieniu do zmodyfikowanych propozycji układowych.

W dniu 31 sierpnia 2021r. Spółka powzięła wiadomość o wydaniu przez Sąd Okręgowy we Wrocławiu w dniu 31 sierpnia 2021 r. wyroku, w którym Sąd w całości oddalił powództwo Pana Marcina Pomirskiego, akcjonariusza Spółki, o stwierdzenie na podstawie art. 425 § 1 k.s.h nieważności ewentualnie o uchylenie na podstawie art. 422 § 1 k.s.h. uchwały numer 11 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki z dnia 2 marca 2020 roku.. Wyrok nie jest prawomocny.

W dniu 23 września 2021r. Spółka powzięła wiadomość o nabyciu akcji Spółki przez Immobiliere Corsaire SARL, spółkę z ograniczoną odpowiedzialnością prawa francuskiego z siedzibą w Paryżu, pod adresem 32 rue Lamarck, 75018 Paryż, Francja, Numer w Rejestrze Handlowym i Spółek (prowadzonym przez Sąd Gospodarczy w Paryżu): 790 158 570 R.C.S. w dniu 20 września 2021 roku, w wyniku licytacji komorniczej przeprowadzonej w trybie elektronicznym przez Joannę Gut-Ajdys, Komornika Sądowego przy Sądzie Rejonowym w Piasecznie, w postępowaniu egzekucyjnym prowadzonym pod sygnaturą akt Km 620/20. Przedmiotem nabycia było 281.250 akcji imiennych uprzywilejowanych serii A o numerach od A-000001 do A-281250, stanowiących ok. 22,50% ogólnej liczby akcji Spółki (tj. ok. 22,5% kapitału zakładowego Spółki), reprezentujących 562.500 głosów na walnym zgromadzeniu Spółki, stanowiących ok. 31,03% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Spółki.

5. Koronawirus SARS-CoV-2

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

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

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

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

W chwili obecnej nie ma obiektywnych instrumentów umożliwiających precyzyjne określenie skutków obecnej sytuacji. Istnieje obecnie wiele subiektywnych okoliczności niezależnych od Emitenta, które nie pozwalają na jednoznaczną ocenę sytuacji. Zarząd Emitenta oświadcza, że powyższa informacja została sporządzona zgodnie z jego najlepszą wiedzą na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania. Ewentualne nowe okoliczności, mające istotny wpływ na działalność oraz wyniki finansowe grupy Emitenta będą podlegać ocenie w okresie sprawozdawczym za rok 2021r.

Wrocław, 30 września 2021 r.