



SKONSOLIDOWANY RAPORT KWARTALNY
ZA

I KWARTAŁ 2021 ROKU

ZA OKRES 01.01.2021 - 31.03.2021

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

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE ZA I KWARTAŁ 2021 ROKU	4
INFORMACJA DODATKOWA DO SPRAWOZDANIA	11
1. Podstawa działalności Grupy Kapitałowej FAST FINANCE S.A. W RESTRUKTURYZACJI	11
2. Przedmiot działalności	11
3. Podstawa sporządzenia oraz zasady rachunkowości	12
4. Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzeniu śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za I kwartał 2021 roku.....	13
5. Opis zmian organizacji grupy kapitałowej Emitenta, w tym w wyniku połączenia jednostek, uzyskania lub utraty kontroli nad jednostkami zależnymi oraz inwestycjami długoterminowymi, a także podziału, restrukturyzacji lub zaniechania działalności oraz wskazanie jednostek podlegających konsolidacji	17
6. Informacja na temat segmentów działalności	18
7. Wskazanie akcjonariuszy posiadających bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Emitenta na dzień przekazania raportu.	18
8. Zestawienie stanu posiadania akcji emitenta lub uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące emitenta na dzień przekazania raportu kwartalnego, wraz ze wskazaniem zmian w stanie posiadania, w okresie od dnia przekazania poprzedniego raportu okresowego	18
9. Objasnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności działalności Emitenta i Grupy w prezentowanym okresie.	19
10. Zwięzły opis istotnych dokonań lub niepowodzeń Emitenta i Grupy w okresie, którego dotyczy raport, wraz z wykazem najważniejszych zdarzeń dotyczących Emitenta i Grupy.	19
11. Kwotę i rodzaj pozycji wpływających na aktywa, zobowiązania, kapitał własny, wynik netto lub przepływy środków pieniężnych, które są nietypowe ze względu na ich rodzaj, wartość lub częstotliwość oraz wskazanie czynników i zdarzeń, w tym o nietypowym charakterze, mających istotny wpływ na skrócone sprawozdanie finansowe.	20
12. Informacja dotycząca zmian zobowiązań warunkowych lub aktywów warunkowych, które nastąpiły od czasu zakończenia ostatniego roku obrotowego	20
13. Rodzaj oraz kwoty zmian wartości szacunkowych kwot, które były prezentowane w poprzednich okresach śródrocznych bieżącego roku obrotowego, lub zmiany wartości szacunkowych kwot, które były prezentowane w poprzednich latach obrotowych.....	20
14. Stanowisko Zarządu odnośnie do możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników.....	20
15. Informacje dotyczące wypłaconej (lub zadeklarowanej) dywidendy, łącznie i w przeliczeniu na jedną akcję, z podziałem na akcje zwykłe i uprzywilejowane.....	20
16. Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych.....	21
W okresie I kwartału 2021 Emitent nie dokonał żadnej emisji, wykupu ani spłaty nie udziałowych i kapitałowych papierów wartościowych.....	21
17. Wskazanie postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji.....	21
18. Informacje o zawarciu przez Emitenta lub jednostkę od niego zależną jednej lub wielu transakcji z podmiotami powiązаныmi.	22

19. Informacje o udzieleniu przez Emitenta lub jednostkę przez niego zależną poręczeń kredytu lub pożyczki lub udzieleniu gwarancji jeżeli łączna wartość istniejących poręczeń lub gwarancji stanowi równowartość co najmniej 10% kapitałów własnych Emitenta.	22
20. Inne informacje, które zdaniem Emitenta są istotne dla oceny sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej i wyniku finansowego Grupy.	22
21. Wskazanie zdarzeń, które wystąpiły po dniu, na który sporządzono śródroczne skrócone skonsolidowane kwartalne sprawozdanie finansowe, nieujętych w tym sprawozdaniu, a mogących w znaczący sposób wpłynąć na przyszłe wyniki finansowe Grupy.	23
22. Wskazanie czynników, które w ocenie Emitenta będą miały wpływ na wyniki Grupy w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału.....	23
KWARTALNA INFORMACJA FINANSOWA FAST FINANCE S.A.	29
INFORMACJA DODATKOWA.....	35

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE ZA I KWARTAŁ 2021 ROKU

	Okres zakończony 31/03/2021 PLN'000	Okres zakończony 31/03/2020 PLN'000	Okres zakończony 31/03/2021 EUR'000	Okres zakończony 31/03/2020 EUR'000
Przychody netto ze sprzedaży produktom towarom i materiałom	1 492	1 467	326	334
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	71	279	16	63
Zysk (strata) brutto	18	166	4	38
Zysk (strata) netto	18	135	4	31
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-209	-1 724	-46	-392
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	0	0	0	0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	0	-252	0	-57
Przepływy pieniężne netto razem	-209	-1 976	-46	-449
Aktywa razem	7 816	9 283	1 677	2 039
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	49 999	52 172	10 729	11 461
Zobowiązania długoterminowe	17 378	17 903	3 729	3 933
Zobowiązania krótkoterminowe	32 621	34 269	7 000	7 528
Kapitał własny	-42 183	-42 889	-9 052	-9 421
Kapitał zakładowy	1 000	1 000	215	220
Liczba akcji (w szt.)	1 250 000	25 000 000	1 250 000	25 000 000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	0,01	0,01	0,00	0,00
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	0,01	0,01	0,00	0,00
Wartość księgową na jedną akcję (w zł / EUR)	-33,75	-1,72	-7,24	-0,38
Rozwodniona wartość księgową na jedną akcję (w zł / EUR)	-33,75	-1,72	-7,24	-0,38
Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)	0,00	0,00	0,00	0,00

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

Poszczególne pozycje bilansu przeliczono według kursów ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski dla euro obowiązujących na ostatni dzień okresu – kurs średni na dzień 31.03.2020 roku wynosił 4,5523 zł, a kurs średni na dzień 31.03.2021 roku wynosił 4,6603 zł.

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

Kurs średni w okresie 01.01.2020 – 31.03.2020 roku obliczony jako średnia arytmetyczna kursów obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca wynosił: 1 EUR = 4,3963 PLN.

Kurs średni w okresie 01.01.2021 – 31.03.2021 roku obliczony jako średnia arytmetyczna kursów obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca wynosił: 1 EUR = 4,5721 PLN.

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

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z WYNIKÓW DZIAŁALNOŚCI

	Okres zakończony 31/03/2021 PLN'000	Okres zakończony 31/03/2020 PLN'000	Okres zakończony 31/03/2021 EUR'000	Okres zakończony 31/03/2020 EUR'000
Działalność kontynuowana				
Przychody z umów przelewu wierzytelności	1 492	1 360	326	309
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	0	0	0	0
Przychody ze sprzedaży wierzytelności	0	0	0	0
Przychody pozostałe	0	107	0	24
Koszty sprzedanych wierzytelności	0	0	0	0
Koszty wierzytelności	-231	-76	-50	-17
Wartość sprzedanych towarów	0	0	0	0
Zysk (strata) brutto na sprzedaży	1 261	1 391	276	316
Koszty sprzedaży	0	0	0	0
Koszty zarządu	-1 190	-1 112	-260	-253
Pozostałe przychody operacyjne	0	0	0	0
Pozostałe koszty operacyjne	0	0	0	0
Zysk (strata) na działalności operacyjnej	71	279	16	63
Przychody finansowe	0	0	0	0
Koszty finansowe	-53	-113	-12	-26
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	18	166	4	38
Podatek dochodowy	0	-31	0	-7
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	18	135	4	31
Działalność zaniechana				
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	0	0	0	0
Zysk (strata) netto	18	135	4	31
Zysk (strata) netto przypadający na:				
Właścicieli jednostki dominującej	18	135	4	31
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	0,00	0,01	0,00	0,00
Rozwodniony	0,00	0,01	0,00	0,00

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	Stan na 31/03/2021 PLN'000	Stan na 31/12/2020 PLN'000	Stan na 31/03/2020 PLN'000
AKTYWA			
Aktywa trwałe			
Rzeczowe aktywa trwałe	0	0	77
Nieruchomości inwestycyjne	0	0	0
Wartość firmy	0	0	0
Pozostałe wartości niematerialne	0	0	0
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	0	0	0
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	542	542	542
Należności z tytułu leasingu finansowego	0	0	0
Pozostałe aktywa finansowe	0	0	0
Pozostałe aktywa	126	126	126
Aktywa trwałe razem	668	668	745
Aktywa obrotowe			
Zapasy	0	0	0
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	2 182	2 374	2 446
Należności z tytułu leasingu finansowego	0	0	0
Pozostałe aktywa finansowe	1 323	1 323	1 323
Bieżące aktywa podatkowe	0	1	0
Pozostałe aktywa	3 219	3 164	3 165
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	424	852	1 604
Aktywa klasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży			
Aktywa obrotowe razem	7 148	7 714	8 538
Aktywa razem	7 816	8 382	9 283
PASYWA			
Kapitał własny			
Wyemitowany kapitał akcyjny	1 000	1 000	1 000
Nadwyżka ze sprzedaży akcji	0	0	0
Kapitał rezerwowý	74 426	74 426	74 426
Zyski zatrzymane	18	743	135
Zysk (strata) z lat ubiegłych	-117 627	-118 371	-118 450
Kapitały przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej	-42 183	-42 202	-42 889
Kapitały przypadające udziałom niesprawnym kontroli			
Razem kapitał własny	-42 183	-42 202	-42 889
Zobowiązania długoterminowe			
Długoterminowe pożyczki i kredyty bankowe	13 722	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	17 378	17 379	17 903
Zobowiązania krótkoterminowe			
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	4 373	4 876	5 693
Krótkoterminowe pożyczki i kredyty bankowe	10 518	10 517	10 676
Pozostałe zobowiązania finansowe	96	96	0
Bieżące zobowiązania podatkowe	2 854	2 936	3 126
Rezerwy krótkoterminowe	14 711	14 711	14 705
Przychody przyszłych okresów	0	0	0
Pozostałe zobowiązania	69	69	69
Zobowiązania związane bezpośrednio z aktywami klasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży	0	0	0
Zobowiązania krótkoterminowe razem	32 621	33 205	34 269
Zobowiązania razem	49 999	50 584	52 172
Pasywa razem	7 816	8 382	9 283

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

	Okres od 01/01/2021 do 31/03/2021 PLN'000	Okres od 01/01/2020 do 31/03/2020 PLN'000
PRZEŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
Zysk za rok obrotowy	18	135
Korekty razem	-1 156	-1 859
Amortyzacja	0	6
Zyski (straty) z różnic kursowych	0	0
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0	113
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0	0
Zmiana stanu rezerw	0	0
Zmiana stanu zapasów	0	0
Zmiana stanu należności	192	434
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych	-585	-833
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-763	-1 579
Inne korekty	0	0
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	-1 138	-1 724
PRZEŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych	0	0
Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych	0	0
Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych / praw majątko	0	0
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych / praw majątko	0	0
Wydatki na nabycie nieruchomości inwestycyjnych	0	0
Wpływy ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych	0	0
Wydatki na nabycie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	0	0
Wpływy ze sprzedaży aktywów finansowych dostępnych do sprzed	0	0
Wydatki na nabycie aktywów finansowych przeznaczonych do obr	0	0
Wpływy ze sprzedaży aktywów finansowych przeznaczonych do obr	0	0
Pożyczki udzielone	0	0
Otrzymane spłaty pożyczek udzielonych	0	0
Otrzymane odsetki	0	0
Otrzymane dywidendy	0	0
Środki pieniężne netto (wydane) / wygenerowane w związku z działalnością inwestycyjną	0	0
PRZEŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
Wpływy z tytułu emisji akcji	0	0
Nabycie akcji własnych	0	0
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0
Wykup dłużnych papierów wartościowych	0	0
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	0	0
Spłata kredytów i pożyczek	0	0
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	0	-139
Dywidendy wypłacone	0	0
Odsetki zapłacone	0	-113
Inne wpływy finansowe	0	0
Inne wydatki finansowe	0	0
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności finansow	0	-252
PRZEŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	-1 138	-1 976
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	1 562	3 580
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU	424	1 604

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy	Zysk (strata) z lat ubiegłych	Niepodzielony wynik	Kapitał własny właścicieli jednostki dominującej	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
	PLN	PLN	PLN	PLN	PLN	PLN	PLN
Stan na 1 stycznia 2020 roku	1 000	74 426	623	-73 473	2 576	0	2 576
Emisja akcji	0	0	0	0	0	0	0
Zwiększenia	0	0	0	135	135	0	135
Zmniejszenia	0	0	-119 073	73 473	-45 600	0	-45 600
	1 000	74 426	-118 450	135	-42 889	0	-42 889
Inne całkowite dochody	0	0	0	0	0	0	0
Stan na 31 marca 2020 roku	1 000	74 426	-118 450	135	-42 889	0	-42 889

	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy	Zysk (strata) z lat ubiegłych	Niepodzielony wynik	Kapitał własny właścicieli jednostki dominującej	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
	PLN	PLN	PLN	PLN	PLN	PLN	PLN
Stan na 1 stycznia 2020 roku	1 000	74 426	623	-73 473	2 576	0	2 576
Emisja akcji	0	0	0	0	0	0	0
Zwiększenia	0	0	0	743	743	0	743
Zmniejszenia	0	0	-118 994	73 473	-45 521	0	-45 521
	1 000	74 426	-118 371	743	-42 202	0	-42 202
Inne całkowite dochody	0	0	0	0	0	0	0
Stan na 31 grudnia 2020 roku	1 000	74 426	-118 371	743	-42 202	0	-42 202

	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy	Zysk (strata) z lat ubiegłych	Niepodzielony wynik	Kapitał własny właścicieli jednostki dominującej	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
	PLN	PLN	PLN	PLN	PLN	PLN	PLN
Stan na 1 stycznia 2021 roku	1 000	74 426	-118 371	743	-42 202	0	-42 202
Emisja akcji	0	0	0	0	0	0	0
Zwiększenia	0	0	0	18	18	0	18
Zmniejszenia	0	0	743	-743	0	0	0
	1 000	74 426	-117 628	18	-42 184	0	-42 184
Inne całkowite dochody	0	0	0	0	0	0	0
Stan na 31 marca 2021 roku	1 000	74 426	-117 628	18	-42 184	0	-42 184

Pozycje uzgadniające do danych skonsolidowanych

	I kw. 2021				Dane skonsolidowane
	Fast Finance S.A.	FF Inkaso Sp. z o.o.	Incasso FF Sp. z o.o.	Korekty konsolidacyjne	
Działalność kontynuowana					
Przychody z umów przelewu wierzytelności	913 290,50	482 190,45	0,00	0,00	1 395 480,95
Przychody windykacyjne	96 190,41	0,00	0,00	0,00	96 190,41
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	-181 490,50	-49 310,41	0,00	0,00	-230 800,91
Wartość sprzedanych towarów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto na sprzedaży	827 990,41	432 880,04	0,00	0,00	1 260 870,45
Koszty sprzedaży	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Koszty zarządu	-1 056 390,61	-131 513,98	-1 845,00	0,00	-1 189 749,59
Pozostałe przychody operacyjne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe koszty operacyjne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zysk (strata) na działalności operacyjnej	-228 400,20	301 366,06	-1 845,00	0,00	71 120,86
Przychody finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Koszty finansowe	-52 950,48	0,00	0,00	0,00	-52 950,48
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	-281 350,68	301 366,06	-1 845,00	0,00	18 170,38
Podatek dochodowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	-281 350,68	301 366,06	-1 845,00	0,00	18 170,38

	I kw. 2021				Dane skonsolidowane
	Fast Finance S.A.	FF Inkaso Sp. z o.o.	Incasso FF Sp. z o.o.	Korekty konsolidacyjne	
Działalność kontynuowana					
Aktywa trwałe					
Rzeczowe aktywa trwałe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Nieruchomości inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe wartości niematerialne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	542 470,00	0,00	0,00	0,00	542 470,00
Należności z tytułu leasingu finansowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe aktywa	125 754,14	0,00	0,00	0,00	125 754,14
Aktywa trwałe razem	668 224,14	0,00	0,00	0,00	668 224,14
Aktywa obrotowe					
Zapasy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	2 089 490,62	5 728 262,42	92 595,12	-5 728 262,42	2 182 085,74
Należności z tytułu leasingu finansowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe aktywa finansowe	1 322 940,26	0,00	0,00	0,00	1 322 940,26
Bieżące aktywa podatkowe	109,00	0,00	0,00	0,00	109,00
Pozostałe aktywa	3 219 050,67	0,00	0,00	0,00	3 219 050,67
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	380 421,61	43 190,80	0,00	0,00	423 612,41
Aktywa obrotowe razem	7 012 012,16	5 771 453,22	92 595,12	-5 728 262,42	7 147 798,08
Aktywa razem	7 680 236,30	5 771 453,22	92 595,12	-5 728 262,42	7 816 022,22

FAST FINANCE S.A. W RESTRUKTURYZACJI
Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2021 r.

	I kw. 2021			Korekty konsolidacyjne	Dane skonsolidowane
	Fast Finance S.A.	FF Inkaso Sp. z o.o.	Incasso FF Sp. z o.o.		
Kapitał własny					
Wyemitowany kapitał akcyjny	1 000 000,00	5 000,00	5 000,00	-10 000,00	1 000 000,00
Nadwyżka ze sprzedaży akcji	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Kapitał rezerwowy	72 203 902,66	2 222 421,19	0,00	0,00	74 426 323,85
Zyski zatrzymane	-281 350,68	301 366,06	-1 845,00	0,00	18 170,38
Zysk (strata) z lat ubiegłych	-119 386 039,09	1 747 673,39	989,40	10 000,00	-117 627 376,30
Razem kapitał własny	-46 463 487,11	4 276 460,64	4 144,40	0,00	-42 182 882,07
Zobowiązania długoterminowe					
Długoterminowe pożyczki i kredyty bankowe	13 721 612,59	0,00	0,00	0,00	13 721 612,59
Pozostałe zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rezerwa na podatek odroczoney	3 656 679,00	0,00	0,00	0,00	3 656 679,00
Rezerwy długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Przychody przyszłych okresów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania długoterminowe razem	17 378 291,59	0,00	0,00	0,00	17 378 291,59
Zobowiązania krótkoterminowe					
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	9 838 791,55	174 077,28	88 450,72	-5 728 262,42	4 373 057,13
Krótkoterminowe pożyczki i kredyty bankowe	10 517 152,36	375,30	0,00	0,00	10 517 527,66
Pozostałe zobowiązania finansowe	96 219,34	0,00	0,00	0,00	96 219,34
Bieżące zobowiązania podatkowe	1 533 135,98	1 320 540,00	0,00	0,00	2 853 675,98
Rezerwy krótkoterminowe	14 711 295,87	0,00	0,00	0,00	14 711 295,87
Przychody przyszłych okresów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe zobowiązania	68 836,71	0,00	0,00	0,00	68 836,71
Zobowiązania krótkoterminowe razem	36 765 431,81	1 494 992,58	88 450,72	-5 728 262,42	32 620 612,69
Zobowiązania razem	54 143 723,40	1 494 992,58	88 450,72	-5 728 262,42	49 998 904,28
Pasywa razem	7 680 236,30	5 771 453,22	92 595,12	-5 728 262,42	7 816 022,22

INFORMACJA DODATKOWA DO SPRAWOZDANIA

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

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

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

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

W dniu 23.01.2019 r. Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej VIII Wydział Gospodarczy ds. Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych otworzył postępowanie układowe Emitenta (sprawa została zarejestrowana pod sygn. akt VIII GRu 1/2019).

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

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

2. Przedmiot działalności.

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

Czas trwania Emitenta: nieoznaczony.

Zarząd Emitenta na dzień 31 marca 2021 r. i na dzień sporządzenia raportu :

Włodzimierz Retelski – Prezes Zarządu,

Michał Nazim – Członek Zarządu.

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

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

Rada Nadzorcza na dzień 31.03.2021 i na dzień sporządzenia raportu:

Marian Noga – Przewodniczący Rady Nadzorczej

Maciej Charzyński - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej

Andrzej Grabiński – Członek Rady Nadzorczej

Marek Szmigiel - Członek Rady Nadzorczej

Franciszek Zalewski - Członek Rady Nadzorczej

3. Podstawa sporządzenia oraz zasady rachunkowości.

Podstawa sporządzenia

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Fast Finance S.A. zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF), w tym według Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa”, obowiązującymi na dzień 30.09.2020r. Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego, w szczególności zasady wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego za okresy od 1 stycznia do 31 marca 2020 roku i od 1 stycznia do 31 marca 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. Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe należy czytać łącznie z rocznym sprawozdaniem finansowym FAST FINANCE S.A. za rok obrotowy 2020. Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej.

Wcześniejsze zastosowanie standardów i interpretacji

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

Niepewność szacunków

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

Korekty błędów oraz zmiana zasad rachunkowości

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

4. Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzeniu śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za I kwartał 2021 roku.

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

Wartość firmy

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

Wycena aktywów i pasywów oraz wyniku finansowego

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

Wartości niematerialne i prawne oraz środki trwałe

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

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

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

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

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

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

Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia

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

Rzeczowe aktywa obrotowe

Spółka nie prowadzi ewidencji materiałów i towarów.

Aktywa finansowe

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

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

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

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

Aktywa finansowe długoterminowe

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

Aktywa finansowe krótkoterminowe

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

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

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

Klasyfikacja i wycena akcji i udziałów w innych podmiotach

Akcje i udziały wyceniane są w wartości godziwej.

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

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

Kapitał własny

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

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

Akcje własne wyceniane są w cenie nabycia.

Zasady tworzenia rezerw

Rezerwy wycenia się w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości.

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

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

Zobowiązania długoterminowe i krótkoterminowe

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

Bierne rozliczenia międzyokresowe

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

Ustalenie wyniku finansowego

Przychody ze sprzedaży obejmują uzyskane kwoty odzyskanych wierzytelności.

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

Pozostałe przychody i koszty operacyjne

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

- ze zbyciem środków trwałych, środków trwałych w budowie, wartości niematerialnych i prawnych,
- z odpisaniem należności i zobowiązań przedawnionych, umorzonych, nieściągalnych, z wyjątkiem należności i zobowiązań o charakterze publicznoprawnym nieobciążających kosztów,
- z utworzeniem i rozwiązaniem rezerw, z wyjątkiem rezerw związanych z operacjami finansowymi,
- z odpisami aktualizującymi wartość aktywów i ich korektami, z wyjątkiem odpisów obciążających koszty wytworzenia sprzedanych produktów lub sprzedanych towarów koszty sprzedaży lub koszty finansowe,
- z odszkodowaniami, karami i grzywnami,

- z przekazaniem lub otrzymaniem nieodpłatnie, w tym w drodze darowizny aktywów, w tym także środków pieniężnych na inne cele niż nabycie lub wytworzenie środków trwałych, środków trwałych w budowie albo wartości niematerialnych i prawnych.

Przychody i koszty finansowe

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

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

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

Podatek dochodowy i podatek odroczony

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

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

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

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

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

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

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

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

Utrata wartości

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

Zasady konsolidacji

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

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

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

Na dzień 31 marca 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:	Udział Emitenta w głosach:
				31.03.2020 r.	31.03.2020 r.
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).

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

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

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

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

6. Informacja na temat segmentów działalności.

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

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

Akcjonariat Emitenta na dzień przekazania raportu:

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

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

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

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

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

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

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

Opis najważniejszych wydarzeń dotyczących działalności Emitenta i jego Grupy w okresie I kwartału 2021 r.:

W dniu 17 lutego 2021 r. zawarty został aneks do zawartego w dniu 21 lipca 2020 r. porozumienia pomiędzy Spółką a Panem Leszkiem Szwedo, Aureus Spółką z o.o., Akura Spółką z o.o., Tarinvest Spółką z o.o., Pactum S.A., Alternative Solution Spółką z o.o. ("Obligatariusze", "Wierzyciele") – wierzycielami Spółki, obligatariuszami wyemitowanych przez Spółkę niepublicznych obligacji serii L, P, R i S, na mocy którego zmianie uległ procentowy wskaźnik udziałów pozostawienia w Spółce wpływów z odzyskanych wierzytelności stanowiących zabezpieczenie wyemitowanych przez Emitenta obligacji serii L,P, R i S oraz z zarządzanego przez Spółkę pakietu wierzytelności należącego do wierzyciela – Tarinvest Spółki z o.o. ("Pakiet Tarinvest").

Strony przedmiotowego porozumienia postanowiły o zwiększeniu przekazywanych wpływów generowanych z odzyskanych wierzytelności:

- Pan Leszek Szwedo, Aureus Spółka z o.o., Akura Spółka z o.o., Tarinvest Spółka z o.o. zobowiązali się wobec Spółki do pozostawienia w Spółce do 60% wpływów z odzyskanych wierzytelności stanowiących zabezpieczenie spłaty obligacji serii R i S na cele związane z bieżącą działalnością Spółki oraz wykonanie układu zaproponowanego przez Spółkę i przegłosowanego przez jej wierzycieli w ramach postępowania restrukturyzacyjnego oraz przeznaczenia pozostałych wpływów z tych wierzytelności w pierwszej kolejności na wykup wartości nominalnej obligacji serii R i S,
- Pactum S.A. zobowiązało się wobec Spółki do pozostawienia w Spółce do 60% wpływów z odzyskanych wierzytelności stanowiących zabezpieczenie spłaty obligacji serii L na cele związane z bieżącą działalnością Spółki oraz wykonanie układu zaproponowanego przez Spółkę i przegłosowanego przez jej wierzycieli w ramach postępowania restrukturyzacyjnego oraz przeznaczenia pozostałych wpływów z tych wierzytelności w pierwszej kolejności na wykup wartości nominalnej obligacji serii L,
- Alternative Solution spółka z o.o. zobowiązała się wobec Spółki do pozostawienia w Spółce do 60% wpływów z odzyskanych wierzytelności stanowiących zabezpieczenie spłaty obligacji serii P na cele związane z bieżącą działalnością Spółki oraz wykonanie układu zaproponowanego przez Spółkę i przegłosowanego przez jej wierzycieli w ramach postępowania restrukturyzacyjnego oraz przeznaczenia pozostałych wpływów z tych wierzytelności w pierwszej kolejności na wykup wartości nominalnej obligacji serii P,
- Tarinvest spółka z o.o. zobowiązała się wobec Spółki do pozostawienia w Spółce do 60% wpływów z odzyskanych wierzytelności z Pakietu Tarinvest na cele związane z bieżącą działalnością Spółki oraz wykonanie

układu zaproponowanego przez Spółkę i przegłosowanego przez jej wierzycieli w ramach postępowania restrukturyzacyjnego,

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Zarząd Emitenta nie publikował prognoz wyników finansowych za dany rok.

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

W I kwartale 2021 roku Emitent nie wypłacił ani nie zadeklarował wypłaty dywidendy.

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

W okresie I kwartału 2021 Emitent nie dokonał żadnej emisji, wykupu ani spłaty nie udziałowych i kapitałowych papierów wartościowych.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

W dniu 4 czerwca 2020 r. Sąd Okręgowy we Wrocławiu wydał wyrok, w którym uwzględnił powództwo Spółki w części, tj. co do uchylenia obowiązku zapłaty kwoty 450.000 zł. W dalszym zakresie, tj. co do obowiązku zapłaty przez Spółkę akcjonariuszowi Marcinowi Pomirskiemu kwoty 13.818.412 zł. Sąd Okręgowy oddalił powództwo Spółki. Wyrok ten jest nieprawomocny, Spółka złożyła apelację, która nie została rozpoznana.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

W I kwartale 2021 roku istotne transakcje z podmiotami powiązanymi nie wystąpiły.

19. Informacje o udzieleniu przez Emitenta lub jednostkę przez niego zależną poręczeń kredytu lub pożyczki lub udzieleniu gwarancji jeżeli łączna wartość istniejących poręczeń lub gwarancji stanowi równowartość co najmniej 10% kapitałów własnych Emitenta.

W I kwartale 2021 roku Emitent lub jednostki od niego zależne nie udzielały poręczeń kredytu, pożyczki lub gwarancji.

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

W dniu 26.05.2021 r. Rada Nadzorcza Emitenta powołała Komitet Audytu. W skład Komitetu Audytu powołani zostali następujący członkowie Rady Nadzorczej:

Pan Marian Noga – na Przewodniczącego Komitetu Audytu

Pan Maciej Charzyński – na Członka Komitetu Audytu

Pan Marek Szmigiel – na Członka komitetu Audytu

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

Sytuacja finansowa

W zakresie osiągniętego wyniku finansowego za I kwartał 2021 r. Emitent odnotował wzrost skonsolidowanych przychodów ze sprzedaży w porównaniu do danych narastająco na koniec marca 2020 r. Powodem tego wzrostu były wyższe wpływy z tytułu uzyskiwanych odzysków z wierzytelności posiadanych przez Emitenta.

Jednocześnie koszty prowadzonej działalności gospodarczej utrzymały się na podobnym poziomie, co spowodowało że Grupa Emitenta zakończyła okres I kwartału 2021 r. zyskiem netto w wysokości 18 tys. zł.

Informacja o portfelu wierzytelności

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

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

Informacja o zadłużeniu Emitenta

Na dzień 31 marca 2021 r. łączne zobowiązania krótko i długoterminowe Emitenta wyniosły 50 mln zł.

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

Sytuacja majątkowa

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

W I kwartale 2021 r. w ocenie Emitenta nie utracił on zdolności do bieżącego zaspokajania kosztów postępowania restrukturyzacyjnego, którym objęty jest Emitent i zobowiązań powstałych po jego otwarciu oraz zobowiązań, które nie mogą zostać objęte układem. Spółka w okresie I kwartału 2021 r. oraz do czasu publikacji niniejszego raportu regulowała swoje zobowiązania, które powinna regulować.

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

Nie wystąpiły.

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

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

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

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

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

- Bezpieczeństwo transakcji;
- Efektywność finansowa;
- Elastyczność.

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

- likwidacja zbędnego majątku trwałego,
- redukcja kosztów osobowych,
- wdrożenie nowego modelu biznesowego wpisującego się w aktualny klimat na rynku wierzytelności.

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

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

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

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

Ryzyko związane z toczącym się postępowaniem restrukturyzacyjnym

W dniu 23 stycznia 2019 r. Sąd Rejonowy dla Wrocławia Fabrycznej we Wrocławiu, VIII Wydział Gospodarczy ds. Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych wydał postanowienie, w którym postanowił o otwarciu postępowania układowego w stosunku do Emitenta, na podstawie złożonego przez Spółkę wniosku. Celem działań podjętych przez Emitenta jest zawarcie układu z wierzycielami. Niezależnie od celu i działań podjętych przez Spółkę istnieje ryzyko, że w przypadku utraty przez Spółkę zdolności do bieżącego zaspokajania kosztów postępowania układowego i zobowiązań powstałych po jego otwarciu oraz zobowiązań, które nie mogą zostać objęte układem, Sąd na podstawie art. 326 ustawy z dnia 15 maja 2015 r. – Prawo restrukturyzacyjne (t.j. Dz.U. z 2020 r., poz. 814 z późn. zm.) umorzy postępowanie restrukturyzacyjne. Mając na względzie inne przesłanki przewidziane w

przepisach Prawa restrukturyzacyjnego (art. 325 i 326), na podstawie których Sąd umarza postępowanie restrukturyzacyjne jako ryzyka związane z toczącym się postępowaniem restrukturyzacyjnym należy wymienić: nie zostanie przyjęty układ z wierzycielami, prowadzenie postępowania zmierzałoby do pokrzywdzenia wierzycieli. W sytuacji umorzenia postępowania układowego wobec Emitenta może pociągać za sobą konieczność rozważenia i złożenia przez Emitenta wniosku o ogłoszenie upadłości.

Ryzyko związane z osłabieniem koniunktury makroekonomicznej i branżowej

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

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

Ryzyko związane z działalnością firm konkurencyjnych

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

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

Ryzyko obniżenia wysokości odsetek ustawowych

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

Ryzyko funkcjonowania wymiaru sprawiedliwości i egzekucji komorniczych

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

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

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

Ryzyko interpretacji przepisów podatkowych w zakresie obrotu wierzytelnościami

Ze względu na częste zmiany przepisów podatkowych i wielość interpretacji przepisów, podmioty z Grupy, tak jak inne podmioty, są narażone na negatywny wpływ powyższej sytuacji. Aby zapobiec potencjalnym wątpliwościom i niejasnościom w interpretacji przepisów podatkowych w odniesieniu do spółek z Grupy, Grupa

korzysta z usług profesjonalnego doradcy podatkowego. Zgodnie z prawem Unii Europejskiej podatek od towarów i usług nie może być ustalany w sposób sprzeczny z postanowieniami dyrektywy 2006/112/WE Rady z dnia 28 listopada 2006 r. w sprawie wspólnego systemu podatku od wartości dodanej (Dz. U. UE. L Nr 347).

Ryzyko polityki podatkowej

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

Ze względu na częste zmiany przepisów podatkowych i wielość interpretacji przepisów, Emitent oraz spółka zależna, tak jak inne podmioty, są narażone na negatywny wpływ powyższej sytuacji. Aby zapobiec potencjalnym wątpliwościom i niejasnościom w interpretacji przepisów podatkowych w odniesieniu do Grupy, korzystano z usług profesjonalnego doradcy podatkowego.

Ryzyko związane z ogłoszeniem upadłości konsumenckiej

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

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

Ryzyko niewypłacalności znaczącego dłużnika

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

Ryzyko utraty kluczowych zasobów ludzkich

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

Ryzyko związane z finansowaniem dłużnym

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

Ryzyko związane z przyjęciem niewłaściwej strategii

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

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

Ryzyko związane z opóźnieniami w odzyskiwaniu wierzytelności

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

Ryzyko braku nowych zakupów pakietów wierzytelności

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

Ryzyko nieodzyskania środków z tytułu zawartych umów pożyczek

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

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

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

Pomimo podejmowanych działań przez Emitenta w zakresie odzyskania udzielonych pożyczek nie można wykluczyć niewypłacalności dłużników, co mogłoby mieć negatywny wpływ na sytuację Grupy, w szczególności jej sytuację finansową i osiągnięte wyniki.

Ryzyko związane z epidemią koronawirusa SARS-CoV-2

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

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

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

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

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

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

W chwili obecnej nie ma obiektywnych instrumentów umożliwiających precyzyjne określenie skutków obecnej sytuacji. Istnieje obecnie wiele subiektywnych okoliczności niezależnych od Emitenta, które nie pozwalają na jednoznaczną ocenę sytuacji. Zarząd Emitenta oświadcza, że powyższa informacja została sporządzona zgodnie z jego najlepszą wiedzą na dzień 31 marca 2021 r. Ewentualne nowe okoliczności, mające istotny wpływ na działalność oraz wyniki finansowe grupy Emitenta będą podlegać ocenie w okresie sprawozdawczym za rok 2021 r.

**KWARTALNA INFORMACJA FINANSOWA FAST FINANCE S.A.
ZA I KWARTAŁ 2021 ROKU
ZA OKRES 01.01.2021 - 31.03.2021 R.**

WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE ZA I KWARTAŁ 2021 ROKU

	Okres zakończony 31/03/2021 PLN'000	Okres zakończony 31/03/2020 PLN'000	Okres zakończony 31/03/2021 EUR'000	Okres zakończony 31/03/2020 EUR'000
Przychody netto ze sprzedaży produktów towarów i materiałów	1 009	961	221	219
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-228	-10	-50	-2
Zysk (strata) brutto	-281	-123	-62	-28
Zysk (strata) netto	-281	-123	-62	-28
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-1 179	-1 724	-258	-392
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	0	0	0	0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	0	-252	0	-57
Przepływy pieniężne netto razem	-1 179	-1 976	-258	-449
Aktywa razem	7 680	9 465	1 648	2 079
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	54 144	55 203	11 618	12 126
Zobowiązania długoterminowe	17 378	17 903	3 729	3 933
Zobowiązania krótkoterminowe	36 765	37 300	7 889	8 194
Kapitał własny	-46 463	-45 738	-9 970	-10 047
Kapitał zakładowy	1 000	1 000	215	220
Liczba akcji (w szt.)	1 250 000	25 000 000	1 250 000	25 000 000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	-0,23	0,00	-0,05	0,00
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	-0,23	0,00	-0,05	0,00
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	-37,17	-1,83	-7,98	-0,40
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	-37,17	-1,83	-7,98	-0,40
Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)	0,00	0,00	0,00	0,00

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

Poszczególne pozycje bilansu przeliczono według kursów ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski dla euro obowiązujących na ostatni dzień okresu – kurs średni na dzień 31.03.2020 roku wynosił 4,5523 zł, a kurs średni na dzień 31.03.2021 roku wynosił 4,6603 zł.

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

Kurs średni w okresie 01.01.2020 – 31.03.2020 roku obliczony jako średnia arytmetyczna kursów obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca wynosił: 1 EUR = 4,3963 PLN.

Kurs średni w okresie 01.01.2021 – 31.03.2021 roku obliczony jako średnia arytmetyczna kursów obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca wynosił: 1 EUR = 4,5721 PLN.

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z WYNIKÓW DZIAŁALNOŚCI

	Okres zakończony 31/03/2021 PLN'000	Okres zakończony 31/03/2020 PLN'000	Okres zakończony 31/03/2021 EUR'000	Okres zakończony 31/03/2020 EUR'000
Działalność kontynuowana				
Przychody z umów przelewu wierzytelności	1 009	854	221	194
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	0	0	0	0
Przychody ze sprzedaży wierzytelności	0	0	0	0
Przychody pozostałe	0	107	0	24
Koszty sprzedanych wierzytelności	0	0	0	0
Koszty wierzytelności	-181	-48	-40	-11
Wartość sprzedanych towarów	0	0	0	0
Zysk (strata) brutto na sprzedaży	828	913	181	208
Koszty sprzedaży	0	0	0	0
Koszty zarządu	-1 056	-923	-231	-210
Pozostałe przychody operacyjne	0	0	0	0
Pozostałe koszty operacyjne	0	0	0	0
Zysk (strata) na działalności operacyjnej	-228	-10	-50	-2
Przychody finansowe	0	0	0	0
Koszty finansowe	-53	-113	-12	-26
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	-281	-123	-62	-28
Podatek dochodowy	0	0	0	0
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	-281	-123	-62	-28
Działalność zaniechana				
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	0	0	0	0
Zysk (strata) netto	-281	-123	-62	-28
Zysk (strata) netto przypadający na:				
Właścicieli jednostki dominującej	-281	-123	-62	-28
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	-0,01	0,00	0,00	0,00
Rozwodniony	-0,01	0,00	0,00	0,00

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	Stan na 31/03/2021 PLN'000	Stan na 31/12/2020 PLN'000	Stan na 31/03/2020 PLN'000
AKTYWA			
Aktywa trwałe			
Rzeczowe aktywa trwałe	0	0	77
Nieruchomości inwestycyjne	0	0	0
Wartość firmy	0	0	0
Pozostałe wartości niematerialne	0	0	0
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	0	0	0
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	542	542	542
Należności z tytułu leasingu finansowego	0	0	0
Pozostałe aktywa finansowe	0	0	0
Pozostałe aktywa	126	126	126
Aktywa trwałe razem	668	668	745
Aktywa obrotowe			
Zapasy	0	0	0
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	2 089	2 277	2 631
Należności z tytułu leasingu finansowego	0	0	0
Pozostałe aktywa finansowe	1 323	1 323	1 323
Bieżące aktywa podatkowe	0	1	0
Pozostałe aktywa	3 219	3 164	3 164
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	380	829	1 602
Aktywa klasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży			
Aktywa obrotowe razem	7 012	7 595	8 720
Aktywa razem	7 680	8 264	9 465
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	-281	-567	-123
Zysk (strata) z lat ubiegłych	-119 386	-118 819	-118 819
Kapitały przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej	-46 463	-46 182	-45 738
Kapitały przypadające udziałom niesprawnym kontroli			
Razem kapitał własny	-46 463	-46 182	-45 738
Zobowiązania długoterminowe			
Długoterminowe pożyczki i kredyty bankowe	13 722	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	17 378	17 378	17 903
Zobowiązania krótkoterminowe			
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	9 839	10 141	10 104
Krótkoterminowe pożyczki i kredyty bankowe	10 517	10 517	10 676
Pozostałe zobowiązania finansowe	96	96	0
Bieżące zobowiązania podatkowe	1 533	1 533	1 746
Rezerwy krótkoterminowe	14 711	14 711	14 705
Przychody przyszłych okresów	0	0	0
Pozostałe zobowiązania	69	69	69
Zobowiązania związane bezpośrednio z aktywami klasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży	0	0	0
Zobowiązania krótkoterminowe razem	36 765	37 067	37 300
Zobowiązania razem	54 144	54 446	55 203
Pasywa razem	7 680	8 264	9 465

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

	Okres od 01/01/2021 do 31/03/2021 PLN'000	Okres od 01/01/2020 do 31/03/2020 PLN'000
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
Zysk za rok obrotowy	-281	135
Korekty razem	-898	-1 859
Amortyzacja	0	6
Zyski (straty) z różnic kursowych	0	0
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0	113
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0	0
Zmiana stanu rezerw	0	0
Zmiana stanu zapasów	0	0
Zmian stanu należności	542	434
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych	-265	-833
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-1 174	-1 579
Inne korekty	0	0
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	-1 179	-1 724
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 majątkov	0	0
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych / praw majątko	0	0
Wydatki na nabycie nieruchomości inwestycyjnych	0	0
Wpływy ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych	0	0
Wydatki na nabycie aktywów finansowych dostępnych do sprzeda:	0	0
Wpływy ze sprzedaży aktywów finansowych dostępnych do sprzed	0	0
Wydatki na nabycie aktywów finansowych przeznaczonych do obr	0	0
Wpływy ze sprzedaży aktywów finansowych przeznaczonych do ot	0	0
Pożyczki udzielone	0	0
Otrzymane spłaty pożyczek udzielonych	0	0
Otrzymane odsetki	0	0
Otrzymane dywidendy	0	0
Środki pieniężne netto (wydane) / wygenerowane w związku z działalnością inwestycyjną	0	0
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
Wpływy z tytułu emisji akcji	0	0
Nabycie akcji własnych	0	0
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0
Wykup dłużnych papierów wartościowych	0	0
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	0	0
Spłata kredytów i pożyczek	0	0
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	0	-139
Dywidendy wypłacone	0	0
Odsetki zapłacone	0	-113
Inne wpływy finansowe	0	0
Inne wydatki finansowe	0	0
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności finansov	0	-252
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	-1 179	-1 976
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	1 559	3 580
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU	380	1 604

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Kapitał podstawowy PLN'000	Kapitał zapasowy PLN'000	Zysk (strata) z lat ubiegłych PLN'000	Niepodzielony wynik PLN'000	Kapitał własny właścicieli jednostki dominującej PLN'000
Zmiany w kapitale własnym od 01/01/2020 do 31/03/2020					
Stan na 01/01/2020	1 000	67 099	4 860	0	72 959
Emisja akcji	0	0	0	0	0
Zwiększenie	0	0	0	927	927
Zmniejszenie	0	0	0	0	0
Stan na 31/03/2020	1 000	67 099	4 860	927	73 886
Zmiany w kapitale własnym od 01/01/2020 do 31/12/2020					
Stan na 01/01/2020	1 000	67 099	4 860	0	72 959
Emisja akcji	0	0	0	0	0
Zwiększenia	0	5 105	0	-19 083	-13 978
Zmniejszenia	0	0	0	-5 105	-5 105
Stan na 31/12/2020	1 000	72 204	4 860	-24 188	53 876
Zmiany w kapitale własnym od 01/01/2021 do 31/03/2021					
Stan na 01/01/2021	1 000	72 204	4 860	-24 188	53 876
Emisja akcji	0	0	0	0	0
Zwiększenia	0	0	0	-615	-615
Zmniejszenia	0	0	-123 679	23 947	-99 732
Stan na 31/03/2021	1 000	72 204	-118 819	-856	-46 471

INFORMACJA DODATKOWA

Kwartalna informacja finansowa została sporządzona zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) obowiązującymi na dzień 31.03.2021 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 31 marca 2020 roku i od 1 stycznia do 31 marca 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.

Kwartalna informacja finansowa nie zawiera wszystkich informacji, które ujawniane są w rocznym sprawozdaniu finansowym sporządzonym zgodnie z MSSF. Niniejszą kwartalną informację finansową należy czytać łącznie z rocznym sprawozdaniem finansowym FAST FINANCE S.A. za rok obrotowy 2020.

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

Korekty błędów oraz zmiana zasad rachunkowości

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

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

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

Informacje o zasadach przyjętych przy kwartalnej informacji finansowej.

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

Wartość firmy

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

Wycena aktywów i pasywów oraz wyniku finansowego

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

Wartości niematerialne i prawne oraz środki trwałe

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

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

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

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

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

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

Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia

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

Rzeczowe aktywa obrotowe

Spółka nie prowadzi ewidencji materiałów i towarów.

Aktywa finansowe

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

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

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

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

Aktywa finansowe długoterminowe

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

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

Aktywa finansowe krótkoterminowe

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

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

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

Klasyfikacja i wycena akcji i udziałów w innych podmiotach

Akcje i udziały wyceniane są w wartości godziwej.

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

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

Kapitał własny

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

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

Akcje własne wyceniane są w cenie nabycia.

Zasady tworzenia rezerw

Rezerwy wycenia się w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości.

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

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

Zobowiązania długoterminowe i krótkoterminowe

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

Bierne rozliczenia międzyokresowe

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

Ustalenie wyniku finansowego

Przychody ze sprzedaży obejmują uzyskane kwoty odzyskanych wierzytelności.

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

Pozostałe przychody i koszty operacyjne

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

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

Przychody i koszty finansowe

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

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

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

Podatek dochodowy i podatek odroczony

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

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

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

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

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

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

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

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

Utrata wartości

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

Wrocław, 31 maja 2021 r.

Włodzimierz Retelski
Prezes Zarządu

Michał Nazim
Członek Zarządu