



SKONSOLIDOWANY RAPORT KWARTALNY
ZA

III KWARTAŁ 2021 ROKU

ZA OKRES 01.01.2021 - 30.09.2021

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 III KWARTAŁ 2021 ROKU	4
INFORMACJA DODATKOWA DO SPRAWOZDANIA	11
1. Podstawa działalności Grupy Kapitałowej FAST FINANCE S.A. W RESRUKTURYZACJI	11
2. ZASTOSOWANE MIĘDZYNARODOWE STANDARDY SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ	11
3. STOSOWANE ZASADY RACHUNKOWOŚCI.....	13
4. ISTOTNE WARTOŚCI OPARTE NA PROFESJONALNYM OSĄDZIE I SZACUNKACH	19
5. INFORMACJA NA TEMAT SEGMENTÓW DZIAŁALNOŚCI	19
6. NOTY INFORMACYJNE.....	20
7. Przedmiot działalności	34
8. 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	35
9. Informacja na temat segmentów działalności	35
10. Wskazanie akcjonariuszy posiadających bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Emitenta na dzień przekazania raportu.	36
11. 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.	37
12. Objasnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności działalności Emitenta i Grupy w prezentowanym okresie.	37
13. Zwięzły opis istotnych dokonań lub niepowodzeń Emitenta i Grupy w okresie, którego dotyczy raport, wraz z wykazem najważniejszych zdarzeń dotyczących Emitenta i Grupy.	37
14. 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.	39
15. Informacja dotycząca zmian zobowiązań warunkowych lub aktywów warunkowych, które nastąpiły od czasu zakończenia ostatniego roku obrotowego.....	39
16. 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.....	39
17. Stanowisko Zarządu odnośnie do możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników.....	39
18. Informacje dotyczące wypłaconej (lub zadeklarowanej) dywidendy, łącznie i w przeliczeniu na jedną akcję, z podziałem na akcje zwykłe i uprzywilejowane.....	39
19. Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych.....	40
W okresie I kwartału Emitent nie dokonał żadnej emisji, wykupu ani spłaty nie udziałowych i kapitałowych papierów wartościowych.....	40
20. Wskazanie postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji.....	40
21. Informacje o zawarciu przez Emitenta lub jednostkę od niego zależną jednej lub wielu transakcji z podmiotami powiązanymi.	41

22. 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.	41
23. Inne informacje, które zdaniem Emitenta są istotne dla oceny sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej i wyniku finansowego Grupy.	41
24. Wskazanie zdarzeń, które wystąpiły po dniu, na który sporządzono skrócone skonsolidowane kwartalne sprawozdanie finansowe, nieujętych w tym sprawozdaniu, a mogących w znaczący sposób wpłynąć na przyszłe wyniki finansowe Grupy.....	42
25. Wskazanie czynników, które w ocenie Emitenta będą miały wpływ na wyniki Grupy w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału.....	43
KWARTALNA INFORMACJA FINANSOWA FAST FINANCE S.A.	49
INFORMACJA DODATKOWA.....	55

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE ZA III KWARTAŁ 2021 ROKU

	Okres zakończony 30/09/2021 PLN'000	Okres zakończony 31/12/2020 PLN'000	Okres zakończony 30/09/2020 PLN'000	Okres zakończony 30/09/2021 EUR'000	Okres zakończony 31/12/2020 EUR'000	Okres zakończony 30/09/2020 EUR'000
Przychody netto ze sprzedaży produktom towarom i materiałom	4 573	6 579	4 403	1 003	1 470	991
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	1 287	996	243	282	223	55
Zysk (strata) brutto	2 411	743	130	529	166	29
Zysk (strata) netto	1 869	743	130	410	166	29
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-28	-81	-909	-6	-18	-205
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	0	0	0	0	0	0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-337	-629	0	-74	-141	0
Przepływy pieniężne netto razem	-365	-710	-909	-80	-159	-205
Aktywa razem	4 114	8 383	8 447	888	1 817	1 866
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	42 444	50 584	51 346	9 161	10 961	11 343
Zobowiązania długoterminowe	13 569	17 378	17 903	2 929	3 766	3 955
Zobowiązania krótkoterminowe	28 875	33 205	33 443	6 233	7 195	7 388
Kapitał własny	-38 330	-42 201	-42 899	-8 274	-9 145	-9 477
Kapitał zakładowy	1 000	1 000	1 000	216	217	221
Liczba akcji (w szt.)	1 250 000	1 250 000	1 250 000	1 250 000	1 250 000	1 250 000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	1,50	0,59	0,10	0,33	0,13	0,02
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	1,50	0,59	0,10	0,33	0,13	0,02
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	-30,66	-33,76	-34,32	-6,62	-7,32	-7,58
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	-30,66	-33,76	-34,32	-6,62	-7,32	-7,58
Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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

Poszczególne pozycje bilansu przeliczono według kursów ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski dla euro obowiązujących na ostatni dzień okresu – kurs średni na dzień 30.09.2021 roku wyniósł 4,6329; na dzień 30.09.2020 roku wyniósł 4,5268 PLN, kurs średni na dzień 31.12.2020 roku wyniósł 4,6148 PLN.

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

Kurs średni w okresie 01.01.2021 – 30.09.2021 roku obliczony jako średnia arytmetyczna kursów obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca wyniósł: 1 EUR = 4,5585 PLN.

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

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

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z WYNIKÓW DZIAŁALNOŚCI

	Okres zakończony 30/09/2021 PLN'000	Okres zakończony 30/09/2020 PLN'000	Okres zakończony 30/09/2021 EUR'000	Okres zakończony 30/09/2020 EUR'000
Działalność kontynuowana				
Przychody z umów przelewu wierzytelności	4 275	4 115	938	926
Przychody windykacyjne	299	287	65	65
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	0	0	0	0
Przychody ze sprzedaży wierzytelności	0	0	0	0
Przychody pozostałe	0	1	0	0
Koszty sprzedanych wierzytelności	0	0	0	0
Koszty wierzytelności	-522	-493	-114	-111
Wartość sprzedanych towarów	0	0	0	0
Zysk (strata) brutto na sprzedaży	4 052	3 910	889	880
Koszty sprzedaży	0	0	0	0
Koszty zarządu	-3 104	-3 619	-681	-815
Pozostałe przychody operacyjne	1 055	236	231	53
Pozostałe koszty operacyjne	-715	-285	-157	-64
Zysk (strata) na działalności operacyjnej	1 287	243	282	55
Przychody finansowe	1 170	32	257	7
Koszty finansowe	-46	-145	-10	-33
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	2 411	130	529	29
Podatek dochodowy	-542	0	-119	0
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	1 869	130	410	29
Działalność zaniechana				
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	0	0	0	0
Zysk (strata) netto	1 869	130	410	29
Zysk (strata) netto przypadający na:				
Właścicieli jednostki dominującej	1 869	130	410	29
Udziałowców niekontrolujących	0	0	0	0
Inne całkowite dochody	0	0	0	0
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów	0	0	0	0
Inne całkowite dochody (netto)	0	0	0	0
Całkowity dochód za okres sprawozdawczy	0	0	0	0
Zysk (strata) na jedną akcję (w zł / EUR na jedną akcję)				
Zwykły	0	0	0	0
Rozwodniony	0	0	0	0

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	Stan na 30/09/2021 PLN'000	Stan na 31/12/2020 PLN'000	Stan na 30/09/2020 PLN'000
AKTYWA			
Aktywa trwale			
Rzeczowe aktywa trwale	0	0	0
Nieruchomości inwestycyjne	0	0	0
Wartość firmy	0	0	0
Pozostałe wartości niematerialne	0	0	0
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	0	0	0
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	0	542	542
Należności z tytułu leasingu finansowego	0	0	0
Pozostałe aktywa finansowe	0	0	0
Pozostałe aktywa	0	126	0
Aktywa trwale razem	0	668	542
Aktywa obrotowe			
Zapasy	0	0	0
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	2 585	2 374	2 740
Należności z tytułu leasingu finansowego	0	0	0
Pozostałe aktywa finansowe	1 242	1 323	1 323
Bieżące aktywa podatkowe	0	1	0
Pozostałe aktywa	0	3 164	3 187
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	287	852	655
Aktywa klasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży			
Aktywa obrotowe razem	4 114	7 714	7 905
Aktywa razem	4 114	8 383	8 447
PASYWA			
Kapitał własny			
Wyemitowany kapitał akcyjny	1 000	1 000	1 000
Nadwyżka ze sprzedaży akcji	0	0	0
Kapitał rezerwowy	74 426	74 426	74 426
Zyski zatrzymane	1 869	743	130
Zysk (strata) z lat ubiegłych	-115 626	-118 371	-118 455
Kapitały przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej	-38 330	-42 201	-42 899
Kapitały przypadające udziałom niesprawującym kontroli	0		
Razem kapitał własny	-38 330	-42 201	-42 899
Zobowiązania długoterminowe			
Długoterminowe pożyczki i kredyty bankowe	9 913	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	13 569	17 378	17 903
Zobowiązania krótkoterminowe			
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	2 899	4 876	6 555
Krótkoterminowe pożyczki i kredyty bankowe	6 604	10 517	10 604
Pozostałe zobowiązania finansowe	0	96	0
Bieżące zobowiązania podatkowe	3 011	2 936	1 535
Rezerwy krótkoterminowe	16 361	14 711	14 749
Przychody przyszłych okresów	0	0	0
Pozostałe zobowiązania	0	69	0
Zobowiązania związane bezpośrednio z aktywami klasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży	0	0	0
Zobowiązania krótkoterminowe razem	28 875	33 205	33 443
Zobowiązania razem	42 444	50 584	51 346
Pasywa razem	4 114	8 383	8 447

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

	Stan na 30/09/2021 PLN'000	Stan na 30/09/2020 PLN'000
PRZEŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
Zysk za rok obrotowy	1 869	130
Korekty razem	-1 897	-1 039
Amortyzacja	0	0
Zyski (straty) z różnic kursowych	0	0
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0	0
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0	0
Zmiana stanu rezerw	1 612	0
Zmiana stanu zapasów	0	0
Zmian stanu należności	-154	141
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych	2 179	-1 346
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	0	0
Inne korekty	-5 534	166
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	-28	-909
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 majątkowych	0	0
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych / praw majątkowych	0	0
Wydatki na nabycie nieruchomości inwestycyjnych	0	0
Wpływy ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych	0	0
Wydatki na nabycie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	0	0
Wpływy ze sprzedaży aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	0	0
Wydatki na nabycie aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	0	0
Wpływy ze sprzedaży aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	0	0
Pożyczki udzielone	0	0
Otrzymane spłaty pożyczek udzielonych	0	0
Otrzymane odsetki	0	0
Otrzymane dywidendy	0	0
Środki pieniężne netto (wydane) / wygenerowane w związku z działalnością inwestycyjną	0	0
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	-337	0
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	0	0
Spłata kredytów i pożyczek	0	0
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	0	0
Dywidendy wypłacone	0	0
Odsetki zapłacone	0	0
Inne wpływy finansowe	0	0
Inne wydatki finansowe	0	0
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności finansowej	-337	0
PRZEŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	-365	-909
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	653	1 562
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU	287	653

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Kapitał podstawowy	Nadwyżka ze sprzedaży akcji	Kapitał rezerwowy ogółem	Zyski zatrzymane	Kapitał własny właścicieli jednostki dominującej	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000
Stan na 1 stycznia 2020 roku	1 000	0	74 426	-118 455	-43 029	0	-43 029
Zwiększenia	0	0	0	130	130	0	130
Zmniejszenia	0	0	0	0	0	0	0
	1 000	0	74 426	-118 325	-42 899	0	-42 899
Inne całkowite dochody	0	0	0	0	0	0	0
Stan na 30 września 2020 roku	1 000	0	74 426	-118 325	-42 899	0	-42 899

	Kapitał podstawowy	Nadwyżka ze sprzedaży akcji	Kapitał rezerwowy ogółem	Zyski zatrzymane	Kapitał własny właścicieli jednostki dominującej	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000
Stan na 1 stycznia 2021 roku	1 000	0	74 426	-118 371	-42 945	0	-42 945
Zwiększenia	0	0	0	4 615	4 615	0	4 615
Zmniejszenia	0	0	0	0	0	0	0
	1 000	0	74 426	-113 756	-38 330	0	-38 330
Inne całkowite dochody	0	0	0	0	0	0	0
Stan na 30 września 2021 roku	1 000	0	74 426	-113 756	-38 330	0	-38 330

Pozycje uzgadniające do danych skonsolidowanych

	30/09/2021				
	Fast Finance S.A.	FF Inkaso Sp. z o.o.	Incasso FF Sp. z o.o.	Korekty konsolidacyjne	Dane skonsolidowane
Działalność kontynuowana					
Przychody z umów przelewu wierzytelności	3 203 534,51	1 071 204,20	0,00	0,00	4 274 738,71
Przychody windykacyjne	298 532,07	0,00	0,00	0,00	298 532,07
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Przychody ze sprzedaży wierzytelności	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Przychody pozostałe	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	-521 677,05	0,00	0,00	0,00	-521 677,05
Wartość sprzedanych towarów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto na sprzedaży	2 980 389,53	1 071 204,20	0,00	0,00	4 051 593,73
Koszty sprzedaży	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Koszty zarządu	-2 971 697,59	-132 586,75	0,00	0,00	-3 104 284,34
Pozostałe przychody operacyjne	1 055 075,77	0,00	0,00	0,00	1 055 075,77
Pozostałe koszty operacyjne	-715 267,52	0,00	0,00	0,00	-715 267,52
Zysk (strata) na działalności operacyjnej	348 500,19	938 617,45	0,00	0,00	1 287 117,64
Przychody finansowe	1 170 116,71	0,00	0,00	0,00	1 170 116,71
Koszty finansowe	-45 969,55	-0,40	0,00	0,00	-45 969,95
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	1 472 647,35	938 617,05	0,00	0,00	2 411 264,40
Podatek dochodowy	-542 470,00	0,00	0,00	0,00	-542 470,00
Zysk (strata) netto	930 177,35	938 617,05	0,00	0,00	1 868 794,40

	30/09/2021				
	Fast Finance S.A.	FF Inkaso Sp. z o.o.	Incasso FF Sp. z o.o.	Korekty konsolidacyjne	Dane skonsolidowane
Działalność kontynuowana					
Aktywa trwałe					
Rzeczowe aktywa trwałe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Nieruchomości inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe wartości niematerialne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności z tytułu leasingu finansowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe aktywa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Aktywa trwałe razem	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Aktywa obrotowe					
Zapasy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	2 523 153,08	6 233 421,07	96 595,12	-6 267 835,42	2 585 333,85
Należności z tytułu leasingu finansowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe aktywa finansowe	1 241 525,97	0,00	0,00	0,00	1 241 525,97
Bieżące aktywa podatkowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe aktywa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	183 965,26	92 983,92	10 091,22	0,00	287 040,40
Aktywa obrotowe razem	3 948 644,31	6 326 404,99	106 686,34	-6 267 835,42	4 113 900,22
Aktywa razem	3 948 644,31	6 326 404,99	106 686,34	-6 267 835,42	4 113 900,22

FAST FINANCE S.A. W RESTRUKTURYZACJI

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2021 r.

	30/09/2021			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	930 177,35	938 617,05	0,00	0,00	1 868 794,40
Zysk (strata) z lat ubiegłych	-117 303 617,11	1 747 673,39	-79 571,30	10 000,00	-115 625 515,02
Razem kapitał własny	-43 169 537,10	4 913 711,63	-74 571,30	0,00	-38 330 396,77
Zobowiązania długoterminowe					
Długoterminowe pożyczki i kredyty bankowe	9 912 625,38	0,00	0,00	0,00	9 912 625,38
Pozostałe zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rezerwa na podatek 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	13 569 304,38	0,00	0,00	0,00	13 569 304,38
Zobowiązania krótkoterminowe					
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	8 886 438,61	99 474,80	181 257,64	-6 267 835,42	2 899 335,63
Krótkoterminowe pożyczki i kredyty bankowe	6 603 734,66	0,00	0,00	0,00	6 603 734,66
Pozostałe zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Bieżące zobowiązania podatkowe	1 697 579,39	1 313 218,56	0,00	0,00	3 010 797,95
Rezerwy krótkoterminowe	16 361 124,37	0,00	0,00	0,00	16 361 124,37
Przychody przyszłych okresów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania krótkoterminowe razem	33 548 877,03	1 412 693,36	181 257,64	-6 267 835,42	28 874 992,61
Zobowiązania razem	47 118 181,41	1 412 693,36	181 257,64	-6 267 835,42	42 444 296,99
Pasywa razem	3 948 644,31	6 326 404,99	106 686,34	-6 267 835,42	4 113 900,22

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

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. ZASTOSOWANE MIĘDZYNARODOWE STANDARDY SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ

Podstawa sporządzenia

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej („MSSF”) wydanymi przez Radę ds. Międzynarodowych Standardów Rachunkowości i zaakceptowanymi przez Unię Europejską dla sprawozdawczości finansowej (wersja skrócona zgodnie z MSR 34) oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 29.03.2018r. w sprawie informacji bieżących i okresowych.

Następujące zmiany do istniejących standardów wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) oraz zatwierdzone do stosowania w UE wchodzą w życie po raz pierwszy w sprawozdaniu finansowym za 2021 rok:

- Zmiany do MSSF 9, MSR 39, MSSF 7, MSSF 4 oraz MSSF 16 - reforma IBOR - Faza 2,
- Zmiany do MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe” – odroczenie MSSF 9

Wyżej wymienione zmiany nie miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe za okres sprawozdawczy.

Zmiany do istniejących standardów przyjęte przez RMSR, ale jeszcze nie zatwierdzone przez UE lub zatwierdzone, ale jeszcze nie obowiązujące:

- MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe” (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” – Klasyfikacja zobowiązań jako krótko- lub długoterminowe oraz klasyfikacja zobowiązań jako krótko- lub długoterminowe – odroczenie daty wejścia w życie (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 3 „Połączenia jednostek gospodarczych”, MSR 16 „Rzeczowe aktywa trwałe” i MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe” (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do różnych standardów „Poprawki do MSSF (cykl 2018-2020)” (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” i Kodeks Praktyki MSSF 2: Ujawnianie zasad rachunkowości (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 8 „Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów” (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 16 „Leasing”: Ulgi w opłatach leasingowych związane z Covid-19 po 30 czerwca 2021 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 kwietnia 2021 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 12 „Podatek. Dochodowy” dotyczący podatku odroczonego powiązanego z ujętymi aktywami i zobowiązaniami w ramach pojedynczej transakcji (obowiązujące od 1 stycznia 2023 roku),
- MSSF 14 „Odroczone salda z regulowanej działalności” (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie).

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

W dniu 23 stycznia 2019 r. Sąd Rejonowy dla Wrocławia Fabrycznej we Wrocławiu, VIII Wydział Gospodarczy ds. Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych wydał postanowienie, w którym podjął decyzję o otwarciu postępowania układowego w stosunku do Emitenta, na podstawie złożonego przez Spółkę wniosku.

W dniu 31 października 2019 r. ten sam sąd powołał Pana Lesława Hnata na Zarządcę, który nadzorując działalność Spółki wspólnie z Zarządem dokonał szeregu czynności restrukturyzacyjnych zmierzających do zawarcia układu z wierzycielami. W okresie sprawowania funkcji przygotowana została aktualizacja planu restrukturyzacyjnego, ustalona została ostateczna lista wierzycieli, gdzie aktywność współpracy z wierzycielami doprowadziła do wycofania przez nich sprzeciwów do listy. Dokonany został test prywatnego

wierzyciela i rozesłany do wierzycieli będących wierzycielami publicznoprawnymi w celu wypowiedzenia się przez nich co do zawarcia układu i że układ stanowić będzie możliwość spłaty w całości wierzytelności powstałych przez otwarciem postępowania restrukturyzacyjnego.

Sąd wyznaczył na 17.12.2021 r. zgromadzenia wierzycieli w celu głosowania nad układem.

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

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

Objaśnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności w odniesieniu do śródrocznej działalności Grupy

Działalność Grupy nie wykazuje znaczących sezonowych lub cyklicznych trendów.

3. STOSOWANE ZASADY RACHUNKOWOŚCI

3.1. Polityka rachunkowości – opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości.

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

Zasada memoriału

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

Zasada współmierności

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

Zasada ostrożnej wyceny

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

Zasada ciągłości

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

Wycena aktywów i pasywów oraz wyniku finansowego

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

Wartości niematerialne i prawne oraz środki trwałe

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

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

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

Podstawą ustalenia okresu i metody amortyzacji jest okres ekonomicznej użyteczności.

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

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

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

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

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

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

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

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

wartości zalicza się do aktywów trwałych korzystającego. Warunkiem koniecznym jest co najmniej jeden z następujących warunków:

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

Środki trwałe w budowie

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

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

Rzeczowe aktywa obrotowe

Spółka nie prowadzi ewidencji materiałów i towarów.

Należności długoterminowe, należności krótkoterminowe i roszczenia

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

Należności krótkoterminowe obejmują zakupione i zweryfikowane wierzytelności, do których jednostka posiada tytuły prawne i potwierdzenia przez wierzycieli. Należności wycenione są na dzień bilansowy w kwotach wymagających zapłaty z podziałem na płatne w okresie dwunastu miesięcy po dniu bilansowym i powyżej

dwunastu miesięcy. Na dzień bilansowy wycenia się w wartości wymaganej zapłaty pomniejszone o ewentualne odpisy aktualizujące.

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

Inwestycje

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty obejmują środki pieniężne w kasie depozyty bankowe płatne na żądanie, inne krótkoterminowe inwestycje o pierwotnym terminie wymagalności do trzech miesięcy od dnia ich założenia, otrzymania, nabycia lub wystawienia oraz o dużej płynności. Wykazywane są w wartości nominalnej. Wyrażone

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

Kapitał własny

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

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

Zasady tworzenia rezerw

Rezerwy wycenia się w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości.

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

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

Zobowiązania długoterminowe i krótkoterminowe

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

Przychody przyszłych okresów

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

Ustalenie wyniku finansowego

Przychody ze sprzedaży obejmują należne lub uzyskane kwoty odzyskanych wierzytelności.

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

Pozostałe przychody i koszty operacyjne

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

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

Przychody i koszty finansowe

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

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

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

Podatek dochodowy i podatek odroczony

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

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

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

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

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

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

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

4. ISTOTNE WARTOŚCI OPARTE NA PROFESJONALNYM OSĄDZIE I SZACUNKACH

Profesjonalny osąd

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

5. INFORMACJA NA TEMAT SEGMENTÓW DZIAŁALNOŚCI

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

6. NOTY INFORMACYJNE

1. PRZYCHODY

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

	Okres zakończony 30/09/2021 PLN'000	Okres zakończony 30/09/2020 PLN'000
Działalność kontynuowana		
Przychody z umów przelewu wierzytelności	4 275	4 115
Przychody windykacyjne	299	287
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	0	0
Pozostałe przychody	0	1
Przychody ze sprzedaży wierzytelności	0	0
	4 573	4 403
w tym podatek akcyzowy	0	0
Działalność zaniechana		
Przychody z umów przelewu wierzytelności	0	0
Przychody windykacyjne	0	0
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	0	0
	0	0

Głównym źródłem przychodów Grupy Kapitałowej w okresie sprawozdawczym były przychody z tytułu uzyskiwanych środków z windykacji wierzytelności w ramach posiadanych pakietów wierzytelności. Grupa uzyskała również przychody w związku z prowadzoną działalnością windykacyjną na zlecenie.

2. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ

	Okres zakończony 30/09/2021 PLN'000	Okres zakończony 30/09/2020 PLN'000
Działalność kontynuowana		
Zmiana stanu produktów	0	0
Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0	0
Amortyzacja	0	2
Zużycie surowców i materiałów	43	6
Usługi obce	1 268	1 229
Koszty świadczeń pracowniczych	1 517	2 209
Podatki i opłaty	235	149
Pozostałe koszty	3	24
Koszty wierzytelności	522	493
Koszty sprzedanych wierzytelności	0	0
Wartość sprzedanych towarów	0	0
Razem koszty działalności operacyjnej	3 588	4 111
w tym podatek akcyzowy	0	0
	3 588	4 111

Przeciętne zatrudnienie w etatach wyniosło: 17,5 w okresie III kwartałów 2021 r., 22,3 w okresie III kwartałów 2020 r. Przeciętne zatrudnienie w osobach wyniosło: 18 w III kwartale 2021 r., 25,5 w III kwartale 2020 r.

3.1. Utrata wartości aktywów finansowych

	Okres zakończony 30/09/2021 PLN'000	Okres zakończony 30/09/2020 PLN'000
Utrata wartości należności handlowych i pozostałych	0	0
Utrata wartości pozostałych należności od jednostek pozostałych	0	0
	0	0
Odwrócenie utraty wartości należności handlowych i pozostałych	0	0
Przypadające na: Działalność kontynuowaną	0	0

3.2 Amortyzacja i utrata wartości

	Okres zakończony 30/09/2021 PLN'000	Okres zakończony 30/09/2020 PLN'000
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych	0	2
Koszty amortyzacji ogółem	0	2
Przypadające na: Działalność kontynuowaną	0	2

Wszystkie środki trwałe posiadane przez Grupę Kapitałową zostały w pełni zamortyzowane w okresach poprzedzających okres sprawozdawczy.

3.3 Koszty badań i rozwoju odniesiony w koszty

Nie wystąpiły koszty badań i rozwoju w okresie sprawozdawczym.

3.4 Koszty świadczeń pracowniczych

	Okres zakończony 30/09/2021 PLN'000	Okres zakończony 30/09/2020 PLN'000
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	0	0
Pozostałe świadczenia pracownicze	1 517	2 209
	1 517	2 209
Przypadające na: Działalność kontynuowaną	1 517	2 209

4. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE

	Okres zakończony 30/09/2021 PLN'000	Okres zakończony 30/09/2020 PLN'000
Zysk ze zbycia aktywów:		
Zysk ze sprzedaży majątku trwałego	0	0
	0	0
Rozwiązane odpisy aktualizujące:		
Wartości niematerialne i prawne	0	0
Rzeczowe aktywa trwałe	0	0
Należności handlowe	0	0
Pozostałe	0	0
	0	0
Pozostałe przychody operacyjne:		
Przychody z najmu	0	0
Zwrot opłat skarbowych	0	236
Przychody ze sprzedaży znaków opłaty sądowej	0	0
Korekty lat ubiegłych	0	0
Zarządzanie NSFIZ	0	0
Pozostałe przychody - niepodatkowe	0	0
Pozostałe (przychody NSFIZ, wynagrodzenie płatnika)	0	0
Dotacje	0	0
Rozwiązanie rezerw	1 055	0
	1 055	236
Przypadające na:		
Działalność kontynuowaną	1 055	236

W okresie sprawozdawczym Grupa Kapitałowa rozwiązała rezerwy utworzone w latach 2012-2018 z tytułu zakładanych w ówczesnym okresie kosztów na przewidywane koszty operacyjne.

5. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE

	Okres zakończony 30/09/2021 PLN'000	Okres zakończony 30/09/2020 PLN'000
Straty ze zbycia aktywów:		
Straty ze sprzedaży majątku trwałego	0	0
Straty ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych	0	0
	0	0
Utworzone odpisy aktualizujące:		
Wartość firmy	0	0
Wartości niematerialne	0	0
Rzeczowe aktywa trwałe	0	0
Aktywa finansowe	0	0
Należności handlowe	0	0
Pozostałe	0	0
	0	0
Pozostałe koszty operacyjne:		
Wartość spisanych wierzytelności	0	0
Wartość zlikwidowanych niefinansowych aktywów trwałych	0	0
Koszty lat ubiegłych, na które utworzono rezerwę	0	3
Koszty egzekucyjne, koszty upomnienia, inne - niepodatkowe	0	282
Koszt sprzedaży znaków opłaty sądowej	0	0
Koszty upomnień	0	0
Zawiązanie rezerw	715	0
	715	285
Przypadające na:		
Działalność kontynuowaną	715	285

W okresie sprawozdawczym Grupa Kapitałowa zawiązała rezerwy w związku z aktualizacją kosztów trwających postępowań sądowych.

6. PRZYCHODY FINANSOWE

	Okres zakończony 30/09/2021 PLN'000	Okres zakończony 30/09/2020 PLN'000
Przychody odsetkowe:		
Lokaty bankowe	0	0
Pozostałe pożyczki i należności	0	0
Naliczone odsetki bilansowe	0	0
	0	0
Zyski ze sprzedaży inwestycji finansowych:		
Zysk ze sprzedaży inwestycji finansowych	0	0
- przychody ze sprzedaży inwestycji finansowych	0	0
- koszty sprzedaży inwestycji finansowych	0	0
Zyski transferowane z kapitału własnego dotyczące sprzedaży inwestycji sklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży	0	0
	0	0
Pozostałe przychody finansowe:		
Korekty lat ubiegłych	0	0
Zysk na różnicach kursowych	0	0
Premie z emisji obligacji	0	0
Wycena certyfikatów inwestycyjnych	0	0
Wycena obligacji	1 170	0
Pozostałe (zagregowane pozycje nieistotne)	0	0
	1 170	0
Przypadające na:		
Działalność kontynuowaną	1 170	0

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

	Okres zakończony 30/09/2021 PLN'000	Okres zakończony 30/09/2020 PLN'000
Pożyczki i należności (obejmujące gotówkę w kasie i lokaty bankowe)	0	0
	0	0

7. KOSZTY FINANSOWE

	Okres zakończony 30/09/2021 PLN'000	Okres zakończony 30/09/2020 PLN'000
Koszty odsetkowe:		
Odsetki od kredytów, pożyczek, obligacji	0	0
Odsetki od zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	0	0
Naliczone odsetki bilansowe	0	145
Odsetki pozostałe zapłacone kontrahentom	0	0
	0	145
Straty ze sprzedaży inwestycji finansowych:		
- przychody ze sprzedaży inwestycji finansowych	0	0
- koszty sprzedaży inwestycji finansowych	0	0
	0	0
Pozostałe koszty finansowe:		
Straty na różnicach kursowych	0	0
Prowizje dot. emisji obligacji, kredytów, pożyczek	0	0
Wycena bilansowa obligacji	46	0
Rezerwa na zagrożone spłaty pożyczek udzielonych	0	0
Odwrocenie dyskonta rezerw	0	0
Odwrocenie rabatów od kosztów sprzedaży aktywów trwałych sklasyfikowanych jako przeznaczone do zbycia	0	0
Strata ze zbycia wierzytelności własnej	0	0
Pozostałe koszty finansowe	0	0
	46	0
Przypadające na:		
Działalność kontynuowaną	46	145

8. PODATEK DOCHODOWY**8.1. Podatek dochodowy ujęty w rachunku zysków i strat**

	Okres zakończony 30/09/2021 PLN'000	Okres zakończony 30/09/2020 PLN'000
Bieżący podatek dochodowy:		
Bieżące obciążenie podatkowe	0	0
Korekty wykazane w bieżącym roku w odniesieniu do podatku z lat ubiegłych	0	0
	0	0
Odroczony podatek dochodowy:		
Odpis aktualizujący wartość aktywa na podatek odroczony w związku z utratą wartości	-542	0
Odroczony podatek dochodowy związany z powstaniem i odwróceniem różnic przejściowych	0	0
	-542	0
Koszt / dochód podatkowy ogółem	-542	0
Przypadające na:		
Działalność kontynuowaną	-542	0

W okresie sprawozdawczym Grupa Kapitałowa dokonała odpisu aktualizującego w zakresie tworzonego aktywa na podatek odroczony.

8.2. Podatek dochodowy ujęty bezpośrednio w kapitale własnym

Nie wystąpił w okresie obejmującym sprawozdanie.

8.3. Podatek dochodowy ujęty w innych składnikach całkowitego dochodu

Nie wystąpił w okresie obejmującym sprawozdanie.

8.4. Bieżące aktywa i zobowiązania podatkowe

	Okres zakończony 30/09/2021 PLN'000	Okres zakończony 31/12/2020 PLN'000	Okres zakończony 30/09/2020 PLN'000
Bieżące aktywa podatkowe	0	0	0
Należny zwrot podatku	0	0	0
Inne	0	0	0
	0	0	0
Bieżące zobowiązania podatkowe	3 011	2 936	1 535

8.5. Nieujęte aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Nie wystąpiły w okresie obejmującym sprawozdanie.

8.6. Nieujęte różnice przejściowe wynikające z inwestycji w jednostki podporządkowane

Nie wystąpiły w okresie obejmującym sprawozdanie.

9. DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA**9.1. Zbycie działalności**

Nie wystąpiła w okresie obejmującym sprawozdanie.

9.2. Plan zbycia działalności

Spółka nie planuje zbycia żadnej ze swej działalności.

9.3. Analiza zysku z działalności zaniechanej za rok obrachunkowy

W pierwszym półroczu 2021 roku nie dokonano takiej analizy.

10. AKTYWA TRWAŁE PRZEZNACZONE DO ZBYCIA

Spółka nie posiada aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia.

11. ZYSK PRZYPADAJĄCY NA JEDNĄ AKCJĘ

	Okres zakończony 30/09/2021 zł na akcję	Okres zakończony 30/09/2020 zł na akcję
Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję Z działalności kontynuowanej	1,50	0,33
Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję	1,50	0,33
Zysk rozwodniony przypadający na jedną akcję Z działalności kontynuowanej	1,50	0,33
Zysk rozwodniony przypadający na jedną akcję	1,50	0,33

11.1. Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję

	Okres zakończony 30/09/2021 PLN'000	Okres zakończony 30/09/2020 PLN'000
Zysk za rok obrotowy przypadający na akcjonariuszy jednostki Inne	1 869 0	410 0
Zysk wykorzystany do obliczenia podstawowego zysku przypadającego na jedną akcję ogółem	1 869	410
	Okres zakończony 30/09/2021 szt.	Okres zakończony 30/09/2020 szt.
Średnia ważona liczba akcji zwykłych wykorzystana do obliczenia zysku przypadającego na jedną akcję	1 250 000	1 250 000

11.2. Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję

	Okres zakończony 30/09/2021 PLN'000	Okres zakończony 30/09/2020 PLN'000
Zysk za rok obrotowy przypadający na akcjonariuszy jednostki	1 869	410
Zysk wykorzystany do obliczenia rozwodnionego zysku przypadającego na jedną akcję ogółem	1 869	410
Zysk wykorzystany do wyliczenia podstawowego zysku przypadającego na jedną akcję z działalności kontynuowanej	1 869	410

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

	Okres zakończony 30/09/2021 szt.	Okres zakończony 30/09/2020 szt.
Średnia ważona liczba akcji zwykłych wykorzystana do obliczenia zysku przypadającego na jedną akcję	1 250 000	1 250 000
Średnia ważona liczba akcji zwykłych wykorzystana do obliczenia zysku rozwodnionego przypadającego na jedną akcję	1 250 000	1 250 000

12. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE

	Stan na 30/09/2021 PLN'000	Stan na 31/12/2020 PLN'000	Stan na 30/09/2020 PLN'000
Wartość brutto	1 943	1 943	1 943
Umorzenie	-1 943	-1 943	-1 902
	0	0	41
Środki trwałe w budowie	0	0	0
Zaliczki na środki trwałe w budowie	0	0	0
	0	0	0

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

12.1. Odpisy z tytułu utraty wartości

Nie wystąpiły.

12.2. Grunty własne i budynki wykazywane w wartości godziwej

Nie występują.

12.3. Aktywa oddane w zastaw jako zabezpieczenie

Nie występują.

13. NIERUCHOMOŚCI INWESTYCYJNE

Nie występują.

14. WARTOŚĆ FIRMY

Nie wystąpiła.

15. POZOSTAŁE WARTOŚCI NIEMATERIALNE

Nie występują.

16. JEDNOSTKI ZALEŻNE

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

17. INWESTYCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH

Nie wystąpiły.

18. WSPÓLNE PRZEDSIĘWZIĘCIA

Nie wystąpiły.

19. NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG ORAZ POZOSTAŁE NALEŻNOŚCI

	Stan na 30/09/2021 PLN'000	Stan na 31/12/2020 PLN'000	Stan na 30/09/2020 PLN'000
Należności z tytułu dostaw i usług	19 304	18 674	25 377
Odpis aktualizujący należności	-16 587	-16 587	-22 733
	2 717	2 087	2 644
Inne należności (rozrachunki z pracownikami, kaucje, inne rozrachunki)	390	287	312
	3 107	2 374	2 956

Grupa Kapitałowa posiada pakiety wierzytelności, co do których zgodnie z przyjętymi zasadami tworzenia odpisów aktualizujących, dokonywane są korekty do wartości należności wg ceny nabycia z uwzględnieniem wyłączenie zadłużenia wykazującego aktywność w zakresie spłaty.

20. POZOSTAŁE AKTYWA FINANSOWE

	Stan na 30/09/2021 PLN'000	Stan na 31/12/2020 PLN'000	Stan na 30/09/2020 PLN'000
Inwestycje dostępne do sprzedaży			
wykazywane w wartości godziwej			
Udziały w jednostce zależnej	0	0	0
Inne aktywa finansowe (prawa majątkowe)	1 242	1 323	1 323
Certyfikaty inwestycyjne	0	0	0
	1 242	1 323	1 332
Pożyczki wykazane po koszcie zamortyzowanym			
Pożyczki udzielone jednostkom powiązanym	0	0	0
Pożyczki dla pozostałych podmiotów	0	0	0
	0	0	0
Aktywa trwale	0	0	0
Aktywa obrotowe	1 242	1 323	1 332
	1 242	1 323	1 332

Grupa Kapitałowa posiada nieruchomości oraz udziały w nieruchomościach, które zostały przejęte od dłużników w toku prowadzonych postępowań egzekucyjnych. Wartość tych nieruchomości Grupa Kapitałowa wykazuje wg wartości po jakiej nieruchomości zostały przejęte.

21. POZOSTAŁE AKTYWA

	Stan na 30/09/2021 PLN'000	Stan na 31/12/2020 PLN'000	Stan na 30/09/2020 PLN'000
Rozliczenia międzyokresowe - długoterminowe	0	126	0
Rozliczenia międzyokresowe - krótkoterminowe	0	3 164	3 187
	0	3 290	3 269
Aktywa trwale	0	126	142
Aktywa obrotowe	0	3 164	3 127
	0	3 290	3 269

Rozliczenia międzyokresowe ujęte w sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej dotyczą rozliczanych w czasie kosztów emisji obligacji.

22. ZAPASY

	Stan na 30/09/2021 PLN'000	Stan na 31/12/2020 PLN'000	Stan na 30/09/2020 PLN'000
Materiały	0	0	0
Towary	0	0	4
Wyroby gotowe	0	0	0
	0	0	4

23. KAPITAŁ AKCYJNY

	Stan na 30/09/2021 PLN'000	Stan na 31/12/2020 PLN'000	Stan na 30/09/2020 PLN'000
Kapitał podstawowy	1 000	1 000	1 000
Nadwyżka ze sprzedaży akcji	0	0	0
	1 000	1 000	1 000

23.1 Akcje zwykłe mające pełne pokrycie w kapitale

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

24. KAPITAŁ REZERWOWY**24.1. Kapitał rezerwowo o charakterze ogólnym**

	Stan na 30/09/2021 PLN'000	Stan na 31/12/2020 PLN'000	Stan na 30/09/2020 PLN'000
Kapitał rezerwowo o charakterze ogólnym	74 426	74 426	74 426
Inne	0	0	0
	74 426	74 426	74 426

24.2. Kapitał rezerwowo z aktualizacji wyceny składników rzeczowych aktywów trwałych

Nie występuje.

24.3. Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny inwestycji

Nie występuje.

25. ZYSKI ZATRZYMANE I DYWIDENDY

	Stan na 30/09/2021 PLN'000	Stan na 31/12/2020 PLN'000	Stan na 30/09/2020 PLN'000
Stan na koniec roku obrotowego	1 869	743	130

26. KREDYTY I POŻYCZKI OTRZYMANE

	Stan na 30/09/2021 PLN'000	Stan na 31/12/2020 PLN'000	Stan na 30/09/2020 PLN'000
Zabezpieczone - po koszcie zamortyzowanym			
Kredyty bankowe	0	0	0
Pożyczki od pozostałych jednostek	2 382	2 382	2 382
Obligacje	14 134	21 857	22 468
Inne (umowy wekslowe)	96	96	96
	16 613	24 335	23 686
Zobowiązania długoterminowe	0	0	0
Zobowiązania krótkoterminowe	6 604	10 517	10 604
	6 604	10 517	23 686

Grupa Kapitałowa wykazuje wartość zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek oraz z tytułu wyemitowanych obligacji (zabezpieczonych i niezabezpieczonych) według skorygowanej ceny nabycia.

27. TRANSAKcje Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI

	Należności		Zobowiązania	
	Okres zakończony 30/09/2021	Okres zakończony 30/09/2020	Okres zakończony 30/09/2021	Okres zakończony 30/09/2020
	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000
Sprzedaż wierzytelności	0	0	0	0
Przelew środków do jednostki zależnej	0	0	0	0
Zapłata za fakturę jednostki zależnej z rachunku bankowego jednostki dominującej	0	154	0	0
Zapłata za fakturę jednostki dominującej z rachunku bankowego jednostki zależnej	0	0	59	160
Rozliczenie zaliczek jednostki dominującej	0	0	0	0
Obsługa wierzytelności	0	0	382	430
	0	154	441	590

Następujące stany występują na koniec okresu sprawozdawczego:

	Kwoty należne od jednostki zależnej		Kwoty płatne na rzecz jednostki zależnej	
	Okres zakończony 30/09/2021	Okres zakończony 30/09/2020	Okres zakończony 30/09/2021	Okres zakończony 30/09/2020
	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000
Sprzedaż wierzytelności	0	0	0	0
Pozostałe rozrachunki	0	0	2 429	2 047
	0	0	2 429	2 047

28. ŚRODKI PIENIĘŻNE I ICH EKWIWALENTY

	Stan na 30/09/2021 PLN'000	Stan na 31/12/2020 PLN'000	Stan na 30/09/2020 PLN'000
Środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych	287	852	655
	287	852	655

29. REZERWY

	Stan na 30/09/2021 PLN'000	Stan na 31/12/2020 PLN'000	Stan na 30/09/2020 PLN'000
Świadczenia pracownicze (urlopy)	132	104	172
Rezerwa na poniesione a nieudokumentowane koszty (brak faktur, dokumentów)	0	1 052	1 052
Badanie sprawozdania finansowego	77	77	47
Rezerwa z tytułu trwających procesów sądowych	16 152	13 477	13 477
	16 361	14 711	14 749
Rezerwy długoterminowe	0	0	0
Rezerwy krótkoterminowe	16 361	14 711	14 749
	16 361	14 711	14 749

W okresie sprawozdawczym Grupa Kapitałowa rozwiązała rezerwy tworzone w latach 2021-2018 w zakresie przewidywanych w ówczesnym czasie kosztów operacyjnych.

7. 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:

W związku z trwającym postępowaniem restrukturyzacyjnym w Spółce funkcjonuje Zarządca w osobie Lesława Hnata, który sprawował tę funkcję w całym okresie sprawozdawczym.

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

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

Od dnia 16 lipca 2021 r. Zarząd Spółki jest jednoosobowy w osobie Pana Włodzimierza Retelskiego sprawującego funkcję Prezesa Zarządu.

Rada Nadzorcza i Komitet Audytu:

W dniu 30 czerwca 2021 r. Zwyczajne Zgromadzenie Spółki podjęło uchwałę w sprawie powołania w trybie głosowania grupami członka Rady Nadzorczej w osobie Pana Piotra Szwedo. Zgodnie z treścią art. 385 § 8 Kodeksu spółek handlowych z chwilą dokonania wyboru członka rady nadzorczej w trybie głosowania grupami wygasają przedterminowo mandaty wszystkich dotychczasowych członków rady nadzorczej. Na tej podstawie, w związku z dokonaniem wyboru Pana Piotra Szwedo wygasły mandaty wszystkich dotychczasowych członków Rady Nadzorczej Spółki. W związku z tym Zwyczajne Zgromadzenie Spółki powołało do składu Rady Nadzorczej: poza wcześniej powołanym Panem Piotrem Szwedo, następujące osoby: Pana Mariana Nogę, Pana Andrzeja Grabińskiego, Pana Marka Szmigiel, Pana Łukasza Karpińskiego.

W dniu 1 października 2021 r. Spółka pozyskała informację o wydanym w dniu 9 września 2021 r. postanowieniu Sądu Okręgowego we Wrocławiu X Wydział Gospodarczy w sprawie sygn. akt X GC 527/21 o udzieleniu zabezpieczenia roszczenia o stwierdzenie nieważności (na podstawie art. 425 § 1 KSH) ewentualnie o uchylenie (na podstawie art. 422 § 1 KSH) uchwał nr 23-24 oraz uchwał nr 25-30 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki powziętych w dniu 30 czerwca 2021 roku, poprzez wstrzymanie wykonania w/w uchwał do czasu uprawomocnienia się wyroku w sprawie.

Wydanie powyższego postanowienia Sądu Okręgowego we Wrocławiu spowodowało wstrzymanie wykonania uchwał Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki, w przedmiocie dokonania wyboru członka Rady Nadzorczej w drodze głosowania grupami, a tym samym efektu w postaci wygaśnięcia mandatów dotychczasowych członków rady Nadzorczej. Tym samym na skutek w/w postanowienia przyjąć należy, że na dzień sporządzenia niniejszego raportu kwartalnego funkcjonuje Rada Nadzorcza w składzie: Marian Noga – Przewodniczący Rady Nadzorczej, członkowie Rady Nadzorczej: Pan Andrzej Grabiński, Pan Marek Szmigiel, Pan Maciej Charzyński oraz Pan Franciszek Zalewski oraz Komitet Audytu w składzie: Pan Marian Noga, Pan Marek Szmigiel, Pan Maciej Charzyński.

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

Na dzień 30 września 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:	
				30.09.2021 r.		30.09.2021 r.	
FF Inkaso sp. z o.o.	Wrocław	Spółka zależna	Pełna	100%		100%	
Incaso 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

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

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

9. 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.

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

Na dzień 30.09.2021r. następujący akcjonariusze posiadali co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Emitenta :

Akcjonariusz	Liczba posiadanych akcji (szt.)	Udział w kapitale zakładowym	Liczba głosów na WZA	Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA
Jacek Krzemiński	424.869	33,990%	706.119	38,96%
Immobilierie Corsaire SARL sp. z o.o. prawa francuskiego z siedzibą w Paryżu	281.250	22,500%	562.500	31,03%
Tomasz Garliński	203.213	16,257 %	203.213	11,21 %
Bartosz Witwicki	90 700	7,256 %	98 000	5,00 %

Na dzień przekazania raportu następujący akcjonariusze posiadali co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Emitenta :

Akcjonariusz	Liczba posiadanych akcji (szt.)	Udział w kapitale zakładowym	Liczba głosów na WZA	Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA
Jacek Krzemiński	424.869	33,990%	706.119	38,96%
Immobilierie Corsaire SARL sp. z o.o. prawa francuskiego z siedzibą w Paryżu	281.250	22,500%	562.500	31,03%
Tomasz Garliński	203.213	16,257 %	203.213	11,21 %

Zmiany w strukturze własności znacznych pakietów akcji w okresie od dnia przekazania poprzedniego raportu okresowego do dnia przekazania niniejszego raportu

Akcjonariusz	Liczba posiadanych akcji (szt.) na dzień przekazania poprzedniego raportu okresowego	Liczba posiadanych akcji (szt.) na dzień przekazania niniejszego raportu
Bartosz Witwicki	90 700	86 699

11. 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.

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

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

13. 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.

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

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

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

W dniu 31 sierpnia 2021 r. Spółka powzięła wiadomość o wydaniu przez Sąd Okręgowy we Wrocławiu w dniu 31 sierpnia 2021 r. wyroku, w którym Sąd w całości oddalił powództwo Pana Marcina Pomirskiego, akcjonariusza Spółki, o stwierdzenie na podstawie art. 425 § 1 k.s.h nieważności ewentualnie o uchylenie na podstawie art.

422 § 1 k.s.h. uchwały numer 11 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki z dnia 2 marca 2020 roku..
Wyrok nie jest prawomocny.

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

W dniu 1.10.2021 r. do Spółki wpłynęła datowana na dzień 28.09.2021 r. korespondencja z Sądu Okręgowego we Wrocławiu X Wydział Gospodarczy zawierająca :

- odpis pozwu złożonego przez Pana Marcina Pomirskiego o stwierdzenie, na podstawie art. 425 § 1 Kodeksu Spółek Handlowych nieważności uchwał nr 23 i 24 oraz uchwał o nr 25-30 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki powziętych w dniu 30 czerwca 2021 roku ewentualnie, w przypadku nieuwzględnienia powództwa, o uchylenie, na podstawie art. 422 § 1 KSH w/w uchwał,
- postanowienie Sądu Okręgowego we Wrocławiu X Wydział Gospodarczy w sprawie sygn. akt X GC 527/21 z dnia 9.09.2021 r. o udzieleniu zabezpieczenia roszczenia o stwierdzenie nieważności na podstawie art. 425 § 1 _KSH_ ewentualnie o uchylenie, na podstawie art. 422 § 1 KSH, uchwał nr 23-24 oraz uchwał nr 25-30 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki powziętych w dniu 30 czerwca 2021 roku, poprzez wstrzymanie wykonania w/w uchwał do czasu uprawomocnienia się wyroku w sprawie.

W dniu 5.10.2021 roku Spółka przekazała na rachunek bankowy Administratora Zastawu obligacji serii M kolejną transzę środków finansowych z tytułu wpływów z umowy serwisowej wierzytelności, stanowiących zabezpieczenie obligacji serii M, w kwocie 100.000 zł. [słownie: sto tysięcy złotych]. Zgodnie z założeniami z powyższej kwoty Administrator Zastawu dokona przelewu środków pieniężnych na rachunek Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych na poczet zmniejszenia wartości nominalnej obligacji serii M, o czym Spółka poinformuje odrębnym komunikatem, po otrzymaniu stosownej informacji od Administratora Zastawu. Emitent przekazał dotychczas na rachunek Administratora Zastawu kwotę w łącznej wysokości 1 046 701,40 zł. [słownie: jeden milion czterdzieści sześć tysięcy siedemset jeden złotych i 40/100].

W dniu 26 października 2021 r. Spółka otrzymała postanowienie Sędziego - komisarza w postępowaniu restrukturyzacyjnym-układowym wobec Spółki z dnia 30 września 2021 r. w przedmiocie zatwierdzenia spisu wierzytelności złożonego do akt postępowania restrukturyzacyjnego toczącego się wobec Spółki sygn. akt VIII GRu 1/19 w dniu 9.04.2019 r., uzupełnionego następnie w dniu 30.09.2019 r. oraz w dniu 26.02.2021 r. Zgodnie z postanowieniem nie podlegało ono zaskarżeniu ani uzasadnieniu, jest prawomocne i skuteczne z datą wydania.

W dniu 8 listopada 2021 r. Spółka otrzymała postanowienie Sędziego - komisarza w postępowaniu restrukturyzacyjnym - układowym wobec Emitenta, sygn. akt VIII GRu 1/19, z dnia 22 października 2021 r. w sprawie zwołania zgromadzenia wierzycieli. Postanowieniem tym Sędzia-komisarz na podstawie art. 281 ust. 1 Prawa restrukturyzacyjnego zwołał zgromadzenie wierzycieli w celu głosowania nad układem wyznaczając jego termin na 17 grudnia 2021 r., określając sposób głosowania jako pisemny - przez oddawanie głosów na kartach (art. 110 ust. 1 Prawa restrukturyzacyjnego). Zgodnie z postanowieniem nie podlegało ono zaskarżeniu ani uzasadnieniu, jest prawomocne, skuteczne i wykonalne z datą wydania.

W dniu 24 listopada 2021 r. Spółka otrzymała od akcjonariusza Bartosza Witwickiego pismo zawierające informacje określone w art. 69 ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (tj. Dz.U. z 2021 r., poz. 1983) dotyczące zmniejszenia przez akcjonariusza ogólnej liczby głosów w Spółce poniżej 5%.

14. 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 okresie objętym raportem nie wystąpiły pozycje wpływające na aktywa, zobowiązania, kapitał własny, wynik netto lub przepływy środków pieniężnych, które są nietypowe ze względu na ich rodzaj, wartość lub częstotliwość oraz czynniki i zdarzenia, w tym o nietypowym charakterze, mające istotny wpływ na skrócone sprawozdanie finansowe.

15. 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.

16. 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.

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

Zarząd Emitenta nie publikował prognoz wyników finansowych za dany rok.

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

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

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

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

20. 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 2020r. Sąd Okręgowy we Wrocławiu wydał wyrok, w którym uwzględnił powództwo Spółki w części, tj. co do uchylenia obowiązku zapłaty kwoty 450.000 zł. W dalszym zakresie, tj. co do obowiązku zapłaty przez Spółkę akcjonariuszowi Marcinowi Pomirskiemu kwoty 13.818.412 zł. Sąd Okręgowy oddalił powództwo Spółki. Wyrok ten jest nieprawomocny, Spółka wystąpiła do Sądu o doręczenie wyroku wraz z uzasadnieniem dla celów apelacji. W dniu 5.08.2020r. została wniesiona apelacja od tego wyroku. Do chwili obecnej nie została ona rozpoznana przez Sąd.

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.

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

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

22. 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 III kwartale 2021 roku Emitent nie udzielał poręczeń kredytu, pożyczki lub gwarancji.

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

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

Sytuacja finansowa

W zakresie osiągniętego wyniku finansowego za III kwartał 2021 r. Emitent odnotował wzrost skonsolidowanych przychodów ze sprzedaży w porównaniu do danych narastająco na koniec września 2020 r.

Grupa Emitenta zakończyła okres III kwartału 2021 r. zyskiem netto w wysokości 930 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 30 września 2021 r. łączne zobowiązania krótko i długoterminowe Emitenta wyniosły 42,4 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.

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

W dniu 1.10.2021 r. do Spółki wpłynęła datowana na dzień 28.09.2021 r. korespondencja z Sądu Okręgowego we Wrocławiu X Wydział Gospodarczy zawierająca :

- odpis pozwu złożonego przez Pana Marcina Pomirskiego o stwierdzenie, na podstawie art. 425 § 1 Kodeksu Spółek Handlowych nieważności uchwał nr 23 i 24 oraz uchwał o nr 25-30 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki powziętych w dniu 30 czerwca 2021 roku ewentualnie, w przypadku nieuwzględnienia powództwa, o uchylenie, na podstawie art. 422 § 1 KSH w/w uchwał,
- postanowienie Sądu Okręgowego we Wrocławiu X Wydział Gospodarczy w sprawie sygn. akt X GC 527/21 z dnia 9.09.2021 r. o udzieleniu zabezpieczenia roszczenia o stwierdzenie nieważności na podstawie art. 425 § 1 _KSH_ ewentualnie o uchylenie, na podstawie art. 422 § 1 KSH, uchwał nr 23-24 oraz uchwał nr 25-30 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki powziętych w dniu 30 czerwca 2021 roku, poprzez wstrzymanie wykonania w/w uchwał do czasu uprawomocnienia się wyroku w sprawie.

W dniu 5.10.2021 roku Spółka przekazała na rachunek bankowy Administratora Zastawu obligacji serii M kolejną transzę środków finansowych z tytułu wpływów z umowy serwisowej wierzytelności, stanowiących zabezpieczenie obligacji serii M, w kwocie 100.000 zł. [słownie: sto tysięcy złotych]. Zgodnie z założeniami z powyższej kwoty Administrator Zastawu dokona przelewu środków pieniężnych na rachunek Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych na poczet zmniejszenia wartości nominalnej obligacji serii M, o czym Spółka poinformuje odrębnym komunikatem, po otrzymaniu stosownej informacji od Administratora Zastawu. Emitent przekazał dotychczas na rachunek Administratora Zastawu kwotę w łącznej wysokości 1 046 701,40 zł. [słownie: jeden milion czterdzieści sześć tysięcy siedemset jeden złotych i 40/100].

W dniu 26 października 2021 r. Spółka otrzymała postanowienie Sędziego - komisarza w postępowaniu restrukturyzacyjnym-układowym wobec Spółki z dnia 30 września 2021 r. w przedmiocie zatwierdzenia spisu wierzytelności złożonego do akt postępowania restrukturyzacyjnego toczącego się wobec Spółki sygn. akt VIII

GRu 1/19 w dniu 9.04.2019 r., uzupełnionego następnie w dniu 30.09.2019 r. oraz w dniu 26.02.2021 r. Zgodnie z postanowieniem nie podlegało ono zaskarżeniu ani uzasadnieniu, jest prawomocne i skuteczne z datą wydania.

W dniu 8 listopada 2021 r. Spółka otrzymała postanowienie Sędziego - komisarza w postępowaniu restrukturyzacyjnym - układowym wobec Emitenta, sygn. akt VIII GRu 1/19, z dnia 22 października 2021 r. w sprawie zwołania zgromadzenia wierzycieli. Postanowieniem tym Sędzia-komisarz na podstawie art. 281 ust. 1 Prawa restrukturyzacyjnego zwołał zgromadzenie wierzycieli w celu głosowania nad układem wyznaczając jego termin na 17 grudnia 2021 r., określając sposób głosowania jako pisemny - przez oddawanie głosów na kartach (art. 110 ust. 1 Prawa restrukturyzacyjnego). Zgodnie z postanowieniem nie podlegało ono zaskarżeniu ani uzasadnieniu, jest prawomocne, skuteczne i wykonalne z datą wydania.

25. 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 oczywiście związana w długoterminowej perspektywie z sytuacją makroekonomiczną. Pogorszenie się koniunktury gospodarczej może mieć zarówno negatywny wpływ na kondycję finansową wierzycieli jak i skutkować mniejszą wartością zaciąganych kredytów. W perspektywie średnioterminowej sytuacja Emitenta i Grupy jest zdeterminowana wolumenem i ceną oferowanych na rynku portfeli wierzytelności masowych. Dlatego można ocenić, że w najbliższych pięciu latach ryzyko pogorszenia warunków działalności z tego powodu (osłabienie koniunktury makroekonomicznej) jest niskie. Ryzyko związane z działalnością firm konkurencyjnych. Na rynku funkcjonuje wiele firm o zbliżonym profilu działalności. Można wskazać kilku bezpośrednich konkurentów. Ponadto na rynku funkcjonuje wiele mniejszych podmiotów prowadzących podobną działalność do Emitenta, jak również ze względu na duży rozmiar rynku i dobre perspektywy wzrostu rynku możliwe jest pojawienie się nowych konkurentów, co może mieć negatywny wpływ na wyniki osiągnięte przez Grupę. W procesie odzyskiwania należności Grupa działa przede wszystkim w oparciu o indywidualne traktowanie dłużnika, dostosowanie spłat do jego możliwości wieńczone elastycznie uzgodnionym harmonogramem spłat, dopiero w ostateczności podejmowane są kroki prawne.

Ryzyko obniżenia wysokości odsetek ustawowych

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

Ryzyko funkcjonowania wymiaru sprawiedliwości i egzekucji komorniczych

Część działań prowadzonych przez Grupę opiera się na korzystaniu z drogi postępowania sądowego. Na efektywność mają wpływ takie czynniki jak opóźnienia i długie terminy podejmowania decyzji i działań przez organy wymiaru sprawiedliwości i egzekucji komorniczych. Na działalność Grupy wpływają również przepisy i opłaty związane z procesem postępowania sądowego, gdzie znaczące zmiany przepisów i opłat sądowych mogą mieć wpływ na wyniki osiągnięte przez Grupę. Należy jednak zwrócić uwagę, na fakt, że sprawy kierowane przez Grupę do sądu są rozpatrywane w postępowaniu nakazowym bądź upominawczym, a czas oczekiwania na rozpatrzenie sprawy wynosi maksymalnie 3 miesiące. Natomiast wysokość opłat sądowych ma przejściowy wpływ na wyniki osiągnięte przez Grupę, gdyż opłaty poniesione na postępowanie sądowe powiększają kwotę wierzytelności należnych do spłaty od dłużników. 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 spółki uzależniona jest w dużym stopniu od wypłacalności poszczególnych dłużników, zwłaszcza że zabezpieczeniem udzielonych pożyczek są weksle in blanco bądź brak zabezpieczenia oraz cesje wierzytelności. Ponadto istnieje zagrożenie, że część pożyczek przedawni się. W celu minimalizacji ryzyka związanego z niewypłacalnością pojedynczych dłużników Emitent nabywa wierzytelności szeroko zróżnicowane w odniesieniu do osoby dłużnika, pod względem podziału na wiek, dochody, posiadany majątek. Nie można jednak wykluczyć niewypłacalności dużej liczby dłużników, bądź znacznego dłużnika, co mogłoby mieć negatywny wpływ na sytuację Grupy, w szczególności jej sytuację finansową i osiągnięte wyniki.

Ryzyko utraty kluczowych zasobów ludzkich

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

Ryzyko związane z finansowaniem dłużnym

Emitent korzysta z finansowania zewnętrznego w postaci pożyczek, kredytów oraz emisji obligacji korporacyjnych. W ocenie Emitenta na dzień sporządzenia raportu, ze względu na trudną sytuację Emitenta i na terminy wykupu obligacji, istnieje ryzyko niespłacenia przez Emitenta w wymaganym terminie zaciągniętych zobowiązań. Ryzyko związane z przyjęciem niewłaściwej strategii Efektywność działania Grupy zależy od zdolności Zarządu do przyjęcia właściwej strategii i jej sprawnej realizacji. Z uwagi na zaistniałą sytuację Spółki w ocenie Zarządu celem podstawowym jest porozumienie się z wierzycielami, doprowadzenie do pozytywnej oceny propozycji układowych a następnie przyjęcie układu w ramach toczącego się postępowania.

Ryzyko związane z opóźnieniami w odzyskiwaniu wierzytelności

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

Ryzyko braku nowych zakupów pakietów wierzytelności

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

Ryzyko dotyczące zabezpieczenia obligacji

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

Ryzyko związane z umowami inwestycyjnymi

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

Ryzyko związane z epidemią koronawirusa SARS-CoV-2

Zgodnie z aktualną oceną Zarząd Spółki spodziewa się, że skutki koronawirusa SARS-CoV-2 („Koronawirus”) będą miały wpływ na działalność i przyszłe wyniki Spółki, aczkolwiek jego rozmiar niemożliwy jest do oszacowania na dzień opublikowania niniejszego oświadczenia. Od pierwszych sygnałów o rozprzestrzenianiu wirusa SARS-CoV-2, w Spółce prowadzone były intensywne działania prewencyjne, mające na celu zminimalizowanie możliwości zarażenia się COVID-19 przez pracowników i tym samym klientów. W chwili obecnej jedynym ze skutków 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 hybrydowej, w tym pracy zdalnej. Praca została zorganizowana w ten sposób, by czynności mogły być realizowane przez pracowników w pełnym wymiarze godzin pracy. Spółka bardzo szybko zweryfikowała infrastrukturę techniczną pod kątem wymagań i parametrów niezbędnych do przejścia w całości na model pracy zdalnej. W celu zapewnienia bezpieczeństwa pracowników oraz utrzymania ciągłości działania i wysokiej jakości obsługi partnerów biznesowych Spółka wprowadziła model pracy w systemie hybrydowym, stosując elastyczny harmonogram pracy, według którego zadania są wykonywane przez pracowników zarówno w siedzibie Spółki jak i w modelu pracy zdalnej. Jest to sposób pracy, do którego Spółka jest przygotowana pod względem organizacyjnym i technicznym. Równoległe z przejściem na tryb pracy zdalnej, Spółka uruchomiła komunikację do swoich klientów, potwierdzając gotowość do pracy z zachowaniem dotychczasowej wydajności, co spotkało się z bardzo pozytywnym odbiorem. Za pośrednictwem wewnętrznych kanałów komunikacji prowadzona była kampania informacyjna, na bieżąco przekazująca odpowiednie zalecenia dla pracowników. Zarząd Spółki informuje, że nie odnotowano zwiększonej absencji pracowników w związku z pandemią wirusa SARS-CoV-2. Spółka w obecnej sytuacji nie redukuje zatrudnienia i nie obniża wynagrodzeń pracowników. 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 sadowych odzyskiwanie należności wydłuży się, że względu na zawieszenie działalności sądów powszechnych i ograniczenie spraw tylko do realizacji spraw pilnych. Zarząd

Spółka obserwuje skutki uchwalonej w dniu 2 marca 2020 r. ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz.U. z 2020 r. poz. 374 z późn. zm.) Skutki te wynikają w szczególności z wprowadzonych nowelą do powyższej ustawy w dniu 31.03.2020 r. przepisów dotyczących wstrzymania i zawieszenia terminów procesowych, co ma wpływ na postępowania sądowe prowadzone wobec dłużników Spółki, a tym samym wydłużenie terminu, w którym może nastąpić przymusowe odzyskanie wierzytelności Spółki od tych dłużników. Dodatkowo Zarząd Spółki obserwuje zmniejszoną aktywność organów egzekucyjnych, w szczególności działań terenowych, wynikającą z zaleceń co do unikania kontaktów bezpośrednich z innymi osobami. Co prawda kolejna nowela do ustawy zniosła zawieszenia terminów procesowych, jednak okres zawieszenia wywołał spiętrzenie spraw w sądach i powrót do trybu pracy sprzed ich zawieszenia może potrwać znaczną ilość czasu. Skutki wynikające z powyższych zmian przepisów i sytuacji powstałej z spiętrzeniem spraw w sądach Spółka stara się niwelować i ograniczać poprzez przesunięcie wewnętrzne pracowników do realizacji zadań pozasądowej windykacji oraz jeszcze aktywniejszą pracę pracowników w tym obszarze. Takie działania przynoszą efekty w postaci zwiększenia liczby wpłat dobrowolnych przez dłużników, których długi są obsługiwane bez konieczności wdrażania postępowań sądowych, a następnie egzekucyjnych. Wypracowane obecnie, w okresie stanu epidemii, dodatkowe sposoby działania będą wykorzystywane przez Spółkę także już po upływie okresu zagrożenia epidemicznego. Potencjalnym ryzykiem biznesowym dla Spółki, związanym z aktualną pandemią, jest możliwość powstania w przyszłości zatorów płatniczych, w co w kontekście jego głównego przedmiotu działalności może mieć jednak wpływ zarówno negatywny, jak i pozytywny. W chwili obecnej nie ma obiektywnych instrumentów umożliwiających precyzyjne określenie skutków obecnej sytuacji. Istnieje obecnie wiele subiektywnych okoliczności niezależnych od Emitenta, które nie pozwalają na jednoznaczną ocenę sytuacji. Ewentualne nowe okoliczności, mające istotny wpływ na działalność oraz wyniki finansowe grupy Emitenta będą podlegać ocenie w przyszłych okresach sprawozdawczych. W związku z dynamicznym rozwojem sytuacji Zarząd Spółki na bieżąco monitoruje potencjalny wpływ sytuacji związanej z pandemią COVID-19 na działalność Grupy. Ryzyko zmiany cen Spółka narażona jest na ryzyko zmiany cen zarówno ze strony kosztów, jak i przychodów, w stopniu adekwatnym do zmian rynkowych. Spółka nie stosuje instrumentów finansowych w zakresie ryzyka zmiany cen.

Ryzyko związane z utratą płynności finansowej

Należy mieć w tym kontekście na uwadze, iż Emitent korzysta z finansowania zewnętrznego w postaci pożyczek, kredytów oraz emisji obligacji korporacyjnych. Ze względu na terminy wykupu obligacji istnieje wyżej wymienione ryzyko. Zwłaszcza mając na uwadze charakter działalności Spółki, a tym samym możliwą bezskuteczną windykację należności skutkującą pogorszeniem się płynności finansowej Emitenta. Opóźnienia w odzyskiwaniu należności mogą dotyczyć w szczególności wierzytelności dochodzonych w toku egzekucji sądowo – komorniczej. Dodatkowo wobec Spółki prowadzone jest postępowanie restrukturyzacyjne w ramach którego spłaca ona swoje zobowiązania. Niemniej jednak występuje ryzyko związane z zagrożeniem tych spłat. Spółka nie stosuje instrumentów finansowych w zakresie ryzyka istotnych zakłóceń przepływów środków pieniężnych ani ryzyka utraty płynności finansowej.

**KWARTALNA INFORMACJA FINANSOWA FAST FINANCE S.A.
ZA III KWARTAŁ 2021 ROKU
ZA OKRES 01.01.2021 - 30.09.2021 R.**

WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE ZA III KWARTAŁ 2021 ROKU

	Okres zakończony 30/09/2021 PLN'000	Okres zakończony 31/12/2020 PLN'000	Okres zakończony 30/09/2020 PLN'000	Okres zakończony 30/09/2021 EUR'000	Okres zakończony 31/12/2020 EUR'000	Okres zakończony 30/09/2020 EUR'000
Przychody netto ze sprzedaży produktom towarom i materiałów	3 502	4 694	2 896	768	1 049	652
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	349	-298	-739	76	-67	-166
Zysk (strata) brutto	1 473	-567	-856	323	-127	-193
Zysk (strata) netto	930	-567	-856	204	-127	-193
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-112	-101	-925	-25	-23	-208
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	0	0	0	0	0	0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	339	-629	0	74	-141	0
Przepływy pieniężne netto razem	-451	-730	-925	-99	-163	-208
Aktywa razem	3 949	8 264	8 331	852	1 791	1 840
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	47 118	54 446	54 802	10 170	11 798	12 106
Zobowiązania długoterminowe	13 569	17 378	17 903	2 929	3 766	3 955
Zobowiązania krótkoterminowe	33 549	37 067	36 899	7 241	8 032	8 151
Kapitał własny	-43 170	-46 182	-46 471	-9 318	-10 007	-10 266
Kapitał zakładowy	1 000	1 000	1 000	216	217	221
Liczba akcji (w szt.)	1 250 000	1 250 000	1 250 000	1 250 000	1 250 000	1 250 000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	0,74	-0,45	-0,68	0,16	-0,10	-1,54
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	0,74	-0,45	-0,68	0,16	-0,10	-1,54
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	-34,54	-36,95	-37,18	-7,45	-8,01	-82,13
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	-34,54	-36,95	-37,18	-7,45	-8,01	-82,13
Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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

Poszczególne pozycje bilansu przeliczono według kursów ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski dla euro obowiązujących na ostatni dzień okresu – kurs średni na dzień 30.09.2021 roku wynosił 4,6329; na dzień 30.09.2020 roku wynosił 4,5268 PLN, kurs średni na dzień 31.12.2020 roku wynosił 4,6148 PLN.

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

Kurs średni w okresie 01.01.2021 – 30.09.2021 roku obliczony jako średnia arytmetyczna kursów obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca wynosił: 1 EUR = 4,5585 PLN.

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

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z WYNIKÓW DZIAŁALNOŚCI

	Okres zakończony 30/09/2021 PLN'000	Okres zakończony 30/09/2020 PLN'000	Okres zakończony 30/09/2021 EUR'000	Okres zakończony 30/09/2020 EUR'000
Działalność kontynuowana				
Przychody z umów przelewu wierzytelności	3 204	2 608	703	158
Przychody windykacyjne	299	287	65	15
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	0	0	0	0
Przychody ze sprzedaży wierzytelności	0	0	0	0
Przychody pozostałe	0	1	0	0
Koszty sprzedanych wierzytelności	0	0	0	0
Koszty wierzytelności	-522	-331	-114	-26
Wartość sprzedanych towarów	0	0	0	0
Zysk (strata) brutto na sprzedaży	2 980	2 565	654	147
Koszty sprzedaży	0	0	0	0
Koszty zarządu	-2 972	-3 143	-652	-147
Pozostałe przychody operacyjne	1 055	123	231	52
Pozostałe koszty operacyjne	-715	-285	-157	-35
Zysk (strata) na działalności operacyjnej	349	-739	76	17
Przychody finansowe	1 170	0	257	58
Koszty finansowe	-46	-117	-10	-2
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	1 473	-856	323	73
Podatek dochodowy	-542	0	-119	-27
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	930	-856	204	46
Działalność zaniechana				
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	0	0	0	0
Zysk (strata) netto	930	-856	204	46
Zysk (strata) netto przypadający na:				
Właścicieli jednostki dominującej	930	-856	204	46
Udziałowców niekontrolujących	0	0	0	0
Inne całkowite dochody	0	0	0	0
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów	0	0	0	0
Inne całkowite dochody (netto)	0	0	0	0
Całkowity dochód za okres sprawozdawczy	0	0	0	0
Zysk (strata) na jedną akcję (w zł / EUR na jedną akcję)				
Zwykły	0	0	0	0
Rozwodniony	0	0	0	0

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	Stan na 30/09/2021 PLN'000	Stan na 31/12/2020 PLN'000	Stan na 30/09/2020 PLN'000
AKTYWA			
Aktywa trwałe			
Rzeczowe aktywa trwałe	0	0	0
Nieruchomości inwestycyjne	0	0	0
Wartość firmy	0	0	0
Pozostałe wartości niematerialne	0	0	0
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	0	0	0
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	0	542	542
Należności z tytułu leasingu finansowego	0	0	0
Pozostałe aktywa finansowe	0	0	0
Pozostałe aktywa	0	126	0
Aktywa trwałe razem	0	668	542
Aktywa obrotowe			
Zapasy	0	0	0
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	2 523	2 277	2 643
Należności z tytułu leasingu finansowego	0	0	0
Pozostałe aktywa finansowe	1 242	1 323	1 323
Bieżące aktywa podatkowe	0	1	0
Pozostałe aktywa	0	3 164	3 187
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	184	829	635
Aktywa klasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży			
Aktywa obrotowe razem	3 949	7 595	7 788
Aktywa razem	3 949	8 264	8 331
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	930	-567	-856
Zysk (strata) z lat ubiegłych	-117 304	-118 819	-118 819
Kapitały przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej	-43 170	-46 182	-46 471
Kapitały przypadające udziałom niesprawnym kontroli	0	0	0
Razem kapitał własny	-43 170	-46 182	-46 471
Zobowiązania długoterminowe			
Długoterminowe pożyczki i kredyty bankowe	9 913	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	13 569	17 378	17 903
Zobowiązania krótkoterminowe			
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	8 886	10 141	11 361
Krótkoterminowe pożyczki i kredyty bankowe	6 604	10 517	10 604
Pozostałe zobowiązania finansowe	0	96	0
Bieżące zobowiązania podatkowe	1 698	1 533	184
Rezerwy krótkoterminowe	16 361	14 711	14 749
Przychody przyszłych okresów	0	0	0
Pozostałe zobowiązania	0	69	0
Zobowiązania związane bezpośrednio z aktywami klasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży	0	0	0
Zobowiązania krótkoterminowe razem	33 549	37 067	36 899
Zobowiązania razem	47 118	54 446	54 802
Pasywa razem	3 949	8 264	8 331

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

	Stan na 30/09/2021 PLN'000	Stan na 30/09/2020 PLN'000
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
Zysk za rok obrotowy	930	-856
Korekty razem	-1 042	-69
Amortyzacja	0	0
Zyski (straty) z różnic kursowych	0	0
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0	0
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0	0
Zmiana stanu rezerw	1 612	0
Zmiana stanu zapasów	0	0
Zmian stanu należności	-120	20 915
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych	0	8 977
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	0	3 045
Inne korekty	-2 534	-33 006
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	-112	-925
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych	0	0
Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych	0	0
Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych / praw majątkowych	0	0
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych / praw majątkowych	0	0
Wydatki na nabycie nieruchomości inwestycyjnych	0	0
Wpływy ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych	0	0
Wydatki na nabycie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	0	0
Wpływy ze sprzedaży aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	0	0
Wydatki na nabycie aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	0	0
Wpływy ze sprzedaży aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	0	0
Pożyczki udzielone	0	0
Otrzymane spłaty pożyczek udzielonych	0	0
Otrzymane odsetki	0	0
Otrzymane dywidendy	0	0
Środki pieniężne netto (wydane) / wygenerowane w związku z działalnością inwestycyjną	0	0
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
Wpływy z tytułu emisji akcji	0	0
Nabycie akcji własnych	0	0
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0
Wykup dłużnych papierów wartościowych	-339	0
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	0	0
Spłata kredytów i pożyczek	0	0
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	0	0
Dywidendy wypłacone	0	0
Odsetki zapłacone	0	0
Inne wpływy finansowe	0	0
Inne wydatki finansowe	0	0
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności finansowej	-339	0
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	-451	-925
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	634	1 559
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU	184	634

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Kapitał podstawowy	Nadwyżka ze sprzedaży akcji	Kapitał rezerwowy ogółem	Zyski zatrzymane	Kapitał własny właścicieli jednostki dominującej	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000
Stan na 1 stycznia 2020 roku	1 000	0	72 204	-118 819	-45 615	0	-45 615
Zwiększenia	0	0	0	-856	-856	0	-856
Zmniejszenia	0	0	0	0	0	0	0
	1 000	0	72 204	-119 675	-46 471	0	-46 471
Inne całkowite dochody	0	0	0	0	0	0	0
Stan na 30 września 2020 roku	1 000	0	72 204	-119 675	-46 471	0	-46 471

	Kapitał podstawowy	Nadwyżka ze sprzedaży akcji	Kapitał rezerwowy ogółem	Zyski zatrzymane	Kapitał własny właścicieli jednostki dominującej	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000
Stan na 1 stycznia 2021 roku	1 000	0	72 204	-119 386	-46 182	0	-46 182
Zwiększenia	0	0	0	930	930	0	930
Zmniejszenia	0	0	0	400	400	0	400
	1 000	0	72 204	-118 056	-44 852	0	-44 852
Inne całkowite dochody	0	0	0	0	0	0	0
Stan na 30 września 2021 roku	1 000	0	72 204	-118 056	-44 852	0	-44 852

INFORMACJA DODATKOWA

Kwartalna informacja finansowa została sporządzona zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) obowiązującymi na dzień 30.09.2021 r. Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego, w szczególności zasady wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego za okresy od 1 stycznia do 30 września 2021 roku 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 aktywu z tytułu podatku odroczonego oraz rezerwy na podatek odroczony.

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

Wartość podatkowa aktywów jest to kwota wpływająca na pomniejszenie podstawy obliczenia podatku dochodowego 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.

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

W dniu 23 stycznia 2019 r. Sąd Rejonowy dla Wrocławia Fabrycznej we Wrocławiu, VIII Wydział Gospodarczy ds. Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych wydał postanowienie, w którym podjął decyzję o otwarciu postępowania układowego w stosunku do Emitenta, na podstawie złożonego przez Spółkę wniosku.

W dniu 31 października 2019 r. ten sam sąd powołał Pana Lesława Hnata na Zarządcę, który nadzorując działalność Spółki wspólnie z Zarządem dokonał szeregu czynności restrukturyzacyjnych zmierzających do zawarcia układu z wierzycielami. W okresie sprawowania funkcji przygotowana została aktualizacja planu restrukturyzacyjnego, ustalona została ostateczna lista wierzytelności, gdzie aktywność współpracy z wierzycielami doprowadziła do wycofania przez nich sprzeciwów do listy. Dokonany został test prywatnego wierzyciela i rozesłany do wierzycieli będących wierzycielami publicznoprawnymi w celu wypowiedzenia się przez nich co do zawarcia układu i że układ stanowić będzie możliwość spłaty w całości wierzytelności powstałych przez otwarciem postępowania restrukturyzacyjnego.

Sąd wyznaczył na 17.12.2021 r. zgromadzenia wierzycieli w celu głosowania nad układem.

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO SPORZĄDZONEGO NA DZIEŃ 30 WRZEŚNIA 2021 R.

1. PRZYCHODY

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

	Okres zakończony 30/09/2021 PLN'000	Okres zakończony 30/09/2020 PLN'000
Działalność kontynuowana		
Przychody z umów przelewu wierzytelności	3 204	2 608
Przychody windykacyjne	299	287
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	0	0
Pozostałe przychody	0	1
Przychody ze sprzedaży wierzytelności	0	0
	3 502	2 864
w tym podatek akcyzowy	0	0
Działalność zaniechana		
Przychody z umów przelewu wierzytelności	0	0
Przychody windykacyjne	0	0
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	0	0
	0	0

Głównym źródłem przychodów Emitenta w okresie sprawozdawczym były przychody z tytułu uzyskiwanych środków z windykacji wierzytelności w ramach posiadanych pakietów wierzytelności. Emitent uzyskał także przychody z tytułu świadczenia usług windykacji na zlecenie.

3.1. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ

	Okres zakończony 30/09/2021 PLN'000	Okres zakończony 30/09/2020 PLN'000
Działalność kontynuowana		
Zmiana stanu produktów	0	0
Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0	0
Amortyzacja	0	2
Zużycie surowców i materiałów	43	6
Usługi obce	1 249	1 142
Koszty świadczeń pracowniczych	1 403	1 820
Podatki i opłaty	235	149
Pozostałe koszty	3	24
Koszty wierzytelności	522	331
Koszty sprzedanych wierzytelności	0	0
Wartość sprzedanych towarów	0	0
Razem koszty działalności operacyjnej	3 455	3 474
w tym podatek akcyzowy	0	0
	3 455	3 474

2. Utrata wartości aktywów finansowych

	Okres zakończony 30/09/2021 PLN'000	Okres zakończony 30/09/2020 PLN'000
Utrata wartości należności handlowych i pozostałych	0	0
Utrata wartości pozostałych należności od jednostek pozostałych	0	0
	0	0
Odwrócenie utraty wartości należności handlowych i pozostałych	0	0
Przypadające na: Działalność kontynuowaną	0	0

3. Amortyzacja i utrata wartości

	Okres zakończony 30/09/2021 PLN'000	Okres zakończony 30/09/2020 PLN'000
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych	0	2
Koszty amortyzacji ogółem	0	2
Przypadające na: Działalność kontynuowaną	0	2

Wszystkie środki trwałe posiadane przez Emitenta zostały w pełni zamortyzowane w okresach poprzedzających okres sprawozdawczy.

4. Koszty badań i rozwoju odniesiony w koszty

Nie wystąpiły koszty badań i rozwoju w okresie sprawozdawczym.

5. Koszty świadczeń pracowniczych

	Okres zakończony 30/09/2021 PLN'000	Okres zakończony 30/09/2020 PLN'000
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	0	0
Pozostałe świadczenia pracownicze	1 403	1 820
	1 403	1 820
Przypadające na: Działalność kontynuowaną	1 403	1 820

6. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE

	Okres zakończony 30/09/2021 PLN'000	Okres zakończony 30/09/2020 PLN'000
Zysk ze zbycia aktywów:		
Zysk ze sprzedaży majątku trwałego	0	0
	0	0
Rozwiązane odpisy aktualizujące:		
Wartości niematerialne i prawne	0	0
Rzeczowe aktywa trwałe	0	0
Należności handlowe	0	0
Pozostałe	0	0
	0	0
Pozostałe przychody operacyjne:		
Przychody z najmu	0	0
Zwrot opłat skarbowych	0	123
Przychody ze sprzedaży znaków opłaty sądowej	0	0
Korekty lat ubiegłych	0	0
Zarządzanie NSFIZ	0	0
Pozostałe przychody - niepodatkowe	0	0
Pozostałe (przychody NSFIZ, wynagrodzenie płatnika)	0	0
Dotacje	0	0
Rozwiązanie rezerw	1 055	0
	1 055	123
Przypadające na:		
Działalność kontynuowaną	1 055	213

W okresie sprawozdawczym Emitent rozwiązał rezerwy utworzone w latach 2012-2018 z tytułu zakładanych w ówczesnym okresie kosztów na przewidywane koszty operacyjne.

7. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE

	Okres zakończony 30/09/2021 PLN'000	Okres zakończony 30/09/2020 PLN'000
Straty ze zbycia aktywów:		
Straty ze sprzedaży majątku trwałego	0	0
Straty ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych	0	0
	0	0
Utworzone odpisy aktualizujące:		
Wartość firmy	0	0
Wartości niematerialne	0	0
Rzeczowe aktywa trwałe	0	0
Aktywa finansowe	0	0
Należności handlowe	0	0
Pozostałe	0	0
	0	0
Pozostałe koszty operacyjne:		
Wartość spisanych wierzytelności	0	0
Wartość zlikwidowanych niefinansowych aktywów trwałych	0	0
Koszty lat ubiegłych, na które utworzono rezerwę	0	3
Koszty egzekucyjne, koszty upomnienia, inne - niepodatkowe	0	285
Koszt sprzedaży znaków opłaty sądowej	0	0
Koszty upomnień	0	0
Zawiązanie rezerw	715	0
	715	288
Przypadające na:		
Działalność kontynuowaną	715	288

W okresie sprawozdawczym Emitent zawiązał rezerwy w związku z aktualizacją kosztów trwających postępowań sądowych.

8. PRZYCHODY FINANSOWE

	Okres zakończony 30/09/2021 PLN'000	Okres zakończony 30/09/2020 PLN'000
Przychody odsetkowe:		
Lokaty bankowe	0	0
Pozostałe pożyczki i należności	0	0
Naliczone odsetki bilansowe	0	0
	0	0
Zyski ze sprzedaży inwestycji finansowych:		
Zysk ze sprzedaży inwestycji finansowych	0	0
- przychody ze sprzedaży inwestycji finansowych	0	0
- koszty sprzedaży inwestycji finansowych	0	0
Zyski transferowane z kapitału własnego dotyczące sprzedaży inwestycji sklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży	0	0
	0	0
Pozostałe przychody finansowe:		
Korekty lat ubiegłych	0	0
Zysk na różnicach kursowych	0	0
Premie z emisji obligacji	0	0
Wycena certyfikatów inwestycyjnych	0	0
Wycena bilansowa obligacji	1 170	0
Pozostałe (zagregowane pozycje nieistotne)	0	0
	1 170	0
Przypadające na:		
Działalność kontynuowaną	1 170	0

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

	Okres zakończony 30/09/2021 PLN'000	Okres zakończony 30/09/2020 PLN'000
Pożyczki i należności (obejmujące gotówkę w kasie i lokaty bankowe)	0	0
	0	0

9. KOSZTY FINANSOWE

	Okres zakończony 30/09/2021 PLN'000	Okres zakończony 30/09/2020 PLN'000
Koszty odsetkowe:		
Odsetki od kredytów, pożyczek, obligacji	0	0
Odsetki od zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	0	0
Naliczone odsetki bilansowe	0	117
Odsetki pozostałe zapłacone kontrahentom	0	0
	0	117
Straty ze sprzedaży inwestycji finansowych:		
- przychody ze sprzedaży inwestycji finansowych	0	0
- koszty sprzedaży inwestycji finansowych	0	0
	0	0
Pozostałe koszty finansowe:		
Straty na różnicach kursowych	0	0
Prowizje dot. emisji obligacji, kredytów, pożyczek	0	0
Wycena bilansowa obligacji	46	0
Rezerwa na zagrożone spłaty pożyczek udzielonych	0	0
Odwrocenie dyskonta rezerw	0	0
Odwrocenie rabatów od kosztów sprzedaży aktywów trwałych sklasyfikowanych jako przeznaczone do zbycia	0	0
Strata ze zbycia wierzytelności własnej	0	0
Pozostałe koszty finansowe	0	0
	46	0
Przypadające na:		
Działalność kontynuowaną	46	117

10. PODATEK DOCHODOWY

Podatek dochodowy ujęty w rachunku zysków i strat

	Okres zakończony 30/09/2021 PLN'000	Okres zakończony 30/09/2020 PLN'000
Bieżący podatek dochodowy:		
Bieżące obciążenie podatkowe	0	0
Korekty wykazane w bieżącym roku w odniesieniu do podatku z lat ubiegłych	0	0
	0	0
Odroczony podatek dochodowy:		
Odpis aktualizujący wartość aktywa na podatek odroczony w związku z utratą wartości	-542	0
Odroczony podatek dochodowy związany z powstaniem i odwróceniem różnic przejściowych	0	0
	-542	0
Koszt / dochód podatkowy ogółem	-542	0
Przypadające na:		
Działalność kontynuowaną	-542	0

W okresie sprawozdawczym Emitent dokonał odpisu aktualizującego w zakresie tworzonego aktywa na podatek odroczony.

Podatek dochodowy ujęty bezpośrednio w kapitale własnym

Nie wystąpił w okresie obejmującym sprawozdanie.

Podatek dochodowy ujęty w innych składnikach całkowitego dochodu

Nie wystąpił w okresie obejmującym sprawozdanie.

Bieżące aktywa i zobowiązania podatkowe

	Okres zakończony 30/09/2021 PLN'000	Okres zakończony 31/12/2020 PLN'000	Okres zakończony 30/09/2020 PLN'000
Bieżące aktywa podatkowe	0	0	0
Należny zwrot podatku	0	0	0
Inne	0	0	0
	0	0	0
Bieżące zobowiązania podatkowe	0	0	0

Niejęte aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Nie wystąpiły w okresie obejmującym sprawozdanie.

Niejęte różnice przejściowe wynikające z inwestycji w jednostki podporządkowane

Nie wystąpiły w okresie obejmującym sprawozdanie.

11. DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA**Zbycie działalności**

Nie wystąpiła w okresie obejmującym sprawozdanie.

Plan zbycia działalności

Spółka nie planuje zbycia żadnej ze swej działalności.

Analiza zysku z działalności zaniechanej za rok obrotowy

W okresie sprawozdawczym nie dokonano takiej analizy.

12. AKTYWA TRWAŁE PRZEZNACZONE DO ZBYCIA

Spółka nie posiada aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia.

13. ZYSK PRZYPADAJĄCY NA JEDNĄ AKCJĘ

	Okres zakończony 30/09/2021 zł na akcję	Okres zakończony 30/09/2020 zł na akcję
Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję Z działalności kontynuowanej	0,74	-0,68
Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję	0,74	-0,68
Zysk rozwodniony przypadający na jedną akcję Z działalności kontynuowanej	0,74	-0,68
Zysk rozwodniony przypadający na jedną akcję	0,74	-0,68

Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję

	Okres zakończony 30/09/2021 PLN'000	Okres zakończony 30/09/2020 PLN'000
Zysk za rok obrotowy przypadający na akcjonariuszy jednostki Inne	930 0	-856 0
Zysk wykorzystany do obliczenia podstawowego zysku przypadającego na jedną akcję ogółem	930	-856

	Okres zakończony 30/09/2021 szt.	Okres zakończony 30/09/2020 szt.
Średnia ważona liczba akcji zwykłych wykorzystana do obliczenia zysku przypadającego na jedną akcję	1 250 000	1 250 000

14. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE

	Stan na 30/09/2021 PLN'000	Stan na 31/12/2020 PLN'000	Stan na 30/09/2020 PLN'000
Wartość brutto	1 943	1 943	1 943
Umorzenie	-1 943	-1 943	-1 902
	0	0	41
Środki trwałe w budowie	0	0	0
Zaliczki na środki trwałe w budowie	0	0	0
	0	0	0

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

Odpisy z tytułu utraty wartości

Nie wystąpiły.

Grunty własne i budynki wykazywane w wartości godziwej

Nie występują.

Aktywa oddane w zastaw jako zabezpieczenie

Nie występują.

15. NIERUCHOMOŚCI INWESTYCYJNE

Nie występują.

16. WARTOŚĆ FIRMY

Nie wystąpiła.

17. POZOSTAŁE WARTOŚCI NIEMATERIALNE

Nie występują.

18. JEDNOSTKI ZALEŻNE

Nazwa jednostki zależnej	Podstawowa działalność	Miejsce rejestracji i prowadzenia działalności	Proporcja udziałów (%) 30/09/2021	Proporcja udziałów (%) 30/09/2020
FF Inkaso Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością	Pośrednictwo pieniężne	ul. Paprotna 14 51-117 Wrocław	100% (udziały) 100% (głosy)	100% (udziały) 100% (głosy)
Incaso FF Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością	Pośrednictwo pieniężne	ul. Paprotna 14 51-117 Wrocław	100% (udziały pośrednio) 100% (głosy pośrednio)	- -

19. INWESTYCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH

Nie wystąpiły.

20. WSPÓLNE PRZEDSIĘWZIĘCIA

Nie wystąpiły.

21. NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG ORAZ POZOSTAŁE NALEŻNOŚCI

	Stan na 30/09/2021 PLN'000	Stan na 31/12/2020 PLN'000	Stan na 30/09/2020 PLN'000
Należności z tytułu dostaw i usług Odpis aktualizujący należności	18 815 -16 587	18 578 -16 587	25 310 -22 733
	2 228	1 991	2 577
Inne należności (rozrachunki z pracownikami, kaucje, inne rozrachunki)	390	287	312
	2 618	2 278	2 889

Emitent posiada pakiety wierzytelności, co do których zgodnie z przyjętymi zasadami tworzenia odpisów aktualizujących, dokonywane są korekty do wartości należności wg ceny nabycia z uwzględnieniem wyłącznie zadłużenia wykazującego aktywność w zakresie spłaty.

22. POZOSTAŁE AKTYWA FINANSOWE

	Stan na 30/09/2021 PLN'000	Stan na 31/12/2020 PLN'000	Stan na 30/09/2020 PLN'000
Inwestycje dostępne do sprzedaży wykazywane w wartości godziwej			
Udziały w jednostce zależnej	0	0	0
Inne aktywa finansowe (prawa majątkowe)	1 242	1 332	1 332
Certyfikaty inwestycyjne	0	0	0
	1 242	1 332	1 332
Pożyczki wykazane po koszcie zamortyzowanym			
Pożyczki udzielone jednostkom powiązanym	0	0	0
Pożyczki dla pozostałych podmiotów	0	0	0
	0	0	0

Emitent posiada nieruchomości oraz udziały w nieruchomościach, które zostały przejęte od dłużników w toku prowadzonych postępowań egzekucyjnych. Wartość tych nieruchomości Emitent wykazuje wg wartości po jakiej nieruchomości zostały przejęte.

23. POZOSTAŁE AKTYWA

	Stan na 30/09/2021 PLN'000	Stan na 31/12/2020 PLN'000	Stan na 30/09/2020 PLN'000
Rozliczenia międzyokresowe - długoterminowe	0	333	142
Rozliczenia międzyokresowe - krótkoterminowe	0	3 417	3 127
	0	3 750	3 269
Aktywa trwale	0	333	142
Aktywa obrotowe	0	3 417	3 127
	0	3 750	3 269

Rozliczenia międzyokresowe ujęte w sprawozdaniu finansowym Emitenta dotyczą rozliczanych w czasie kosztów emisji obligacji.

24. ZAPASY

	Stan na 30/09/2021 PLN'000	Stan na 31/12/2020 PLN'000	Stan na 30/09/2020 PLN'000
Materiały	0	0	0
Towary	0	0	4
Wyroby gotowe	0	0	0
	0	0	4

25. KAPITAŁ AKCYJNY

	Stan na 30/09/2021 PLN'000	Stan na 31/12/2020 PLN'000	Stan na 30/09/2020 PLN'000
Kapitał podstawowy	1 000	1 000	1 000
Nadwyżka ze sprzedaży akcji	0	0	0
	1 000	1 000	1 000

Akcje zwykłe mające pełne pokrycie w kapitale

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

26. KAPITAŁ REZERWOWY

Kapitał rezerwowo o charakterze ogólnym

	Stan na 30/09/2021 PLN'000	Stan na 31/12/2020 PLN'000	Stan na 30/09/2020 PLN'000
Kapitał rezerwowo o charakterze ogólnym	72 204	72 204	72 204
Inne	0	0	0
	72 204	72 204	72 204

Kapitał rezerwowo z aktualizacji wyceny składników rzeczowych aktywów trwałych

Nie występuje.

Kapitał rezerwowo z aktualizacji wyceny inwestycji

Nie występuje.

27. ZYSKI ZATRZYMANE I DYWIDENDY

	Stan na 30/06/2020 PLN'000	Stan na 31/12/2019 PLN'000	Stan na 30/06/2019 PLN'000
Zyski zatrzymane	125	-72 606	667

28. KREDYTY I POŻYCZKI OTRZYMANE

	Stan na 30/06/2021 PLN'000	Stan na 31/12/2020 PLN'000	Stan na 30/06/2020 PLN'000
Zabezpieczone - po koszcie zamortyzowanym			
Kredyty bankowe	0	0	0
Pożyczki od pozostałych jednostek	2 382	2 382	2 382
Obligacje	14 134	21 857	22 468
Inne (umowy wekslowe)	96	96	96
	16 613	24 335	23 686
Zobowiązania długoterminowe	9 913	13 722	14 246
Zobowiązania krótkoterminowe	8 886	10 141	11 361
	18 799	23 862	23 686

Emitent wykazuje wartość zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek oraz z tytułu wyemitowanych obligacji (zabezpieczonych i niezabezpieczonych) według skorygowanej ceny nabycia.

29. TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI

	Należności		Zobowiązania	
	Okres zakończony 30/09/2021 PLN'000	Okres zakończony 30/09/2020 PLN'000	Okres zakończony 30/09/2021 PLN'000	Okres zakończony 30/09/2020 PLN'000
Sprzedaż wierzytelności	0	0	0	0
Przelew środków do jednostki zależnej	0	0	0	0
Zapłata za fakturę jednostki zależnej z rachunku bankowego jednostki dominującej	0	154	0	0
Zapłata za fakturę jednostki dominującej z rachunku bankowego jednostki zależnej	0	0	59	160
Rozliczenie zaliczek jednostki dominującej	0	0	0	0
Obsługa wierzytelności	0	0	382	430
	0	154	441	590

Następujące stany występują na koniec okresu sprawozdawczego:

	Kwoty należne od jednostki zależnej		Kwoty płatne na rzecz jednostki zależnej	
	Okres zakończony 30/09/2021 PLN'000	Okres zakończony 30/09/2020 PLN'000	Okres zakończony 30/09/2021 PLN'000	Okres zakończony 30/09/2020 PLN'000
Sprzedaż wierzytelności	0	0	0	0
Pozostałe rozrachunki	0	0	2 429	2 047
	0	0	2 429	2 047

30. ŚRODKI PIENIĘŻNE I ICH EKWIWALENTY

	Stan na 30/09/2021 PLN'000	Stan na 31/12/2020 PLN'000	Stan na 30/09/2020 PLN'000
Środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych	184	829	635
	184	829	635

31. REZERWY

	Stan na 30/09/2021	Stan na 31/12/2020	Stan na 30/09/2020
	PLN'000	PLN'000	PLN'000
Świadczenia pracownicze (urlopy)	132	104	172
Rezerwa na poniesione a nieudokumentowane koszty (brak faktur, dokumentów)	0	1 052	1 052
Badanie sprawozdania finansowego	77	77	47
Rezerwa z tytułu trwających procesów sądowych	16 152	13 477	13 477
	16 361	14 711	14 749
Rezerwy długoterminowe	0	0	0
Rezerwy krótkoterminowe	16 361	14 711	14 749
	16 361	14 711	14 749

W okresie sprawozdawczym Emitent rozwiązał rezerwy tworzone w latach 2021-2018 w zakresie przewidywanych w ówczesnym czasie kosztów operacyjnych.

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

Nie wystąpiły.

Wrocław, 29 listopada 2021 r.

Włodzimierz Retelski
Prezes Zarządu

Lesław Hnat
Zarządca