



SKONSOLIDOWANY RAPORT KWARTALNY
ZA

I KWARTAŁ 2022 ROKU

ZA OKRES 01.01.2022 - 31.03.2022

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

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

SPIS TREŚCI

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE ZA I KWARTAŁ 2022 ROKU	4
INFORMACJA DODATKOWA DO SPRAWOZDANIA	10
1. Podstawa działalności Grupy Kapitałowej FAST FINANCE S.A. W RESTRUKTURYZACJI	10
2. Przedmiot działalności	10
3. Podstawa sporządzenia oraz zasady rachunkowości	11
4. Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzeniu śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za I kwartał 2022 roku	12
5. Opis zmian organizacji grupy kapitałowej Emitenta, w tym w wyniku połączenia jednostek, uzyskania lub utraty kontroli nad jednostkami zależnymi oraz inwestycjami długoterminowymi, a także podziału, restrukturyzacji lub zaniechania działalności oraz wskazanie jednostek podlegających konsolidacji	16
6. Informacja na temat segmentów działalności	17
7. Wskazanie akcjonariuszy posiadających bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Emitenta na dzień przekazania raportu.	17
8. Zestawienie stanu posiadania akcji emitenta lub uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące emitenta na dzień przekazania raportu kwartalnego, wraz ze wskazaniem zmian w stanie posiadania, w okresie od dnia przekazania poprzedniego raportu okresowego.	17
9. Objasnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności działalności Emitenta i Grupy w prezentowanym okresie.	18
10. Zwięzły opis istotnych dokonań lub niepowodzeń Emitenta i Grupy w okresie, którego dotyczy raport, wraz z wykazem najważniejszych zdarzeń dotyczących Emitenta i Grupy.	18
11. Kwotę i rodzaj pozycji wpływających na aktywa, zobowiązania, kapitał własny, wynik netto lub przepływy środków pieniężnych, które są nietypowe ze względu na ich rodzaj, wartość lub częstotliwość oraz wskazanie czynników i zdarzeń, w tym o nietypowym charakterze, mających istotny wpływ na skrócone sprawozdanie finansowe.	19
12. Informacja dotycząca zmian zobowiązań warunkowych lub aktywów warunkowych, które nastąpiły od czasu zakończenia ostatniego roku obrotowego.	19
13. Rodzaj oraz kwoty zmian wartości szacunkowych kwot, które były prezentowane w poprzednich okresach śródrocznych bieżącego roku obrotowego, lub zmiany wartości szacunkowych kwot, które były prezentowane w poprzednich latach obrotowych.....	19
14. Stanowisko Zarządu odnośnie do możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników.....	19
15. Informacje dotyczące wypłaconej (lub zadeklarowanej) dywidendy, łącznie i w przeliczeniu na jedną akcję, z podziałem na akcje zwykłe i uprzywilejowane.....	19
16. Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych.....	20
W okresie I kwartału 2022 Emitent nie dokonał żadnej emisji, wykupu ani spłaty nie udziałowych i kapitałowych papierów wartościowych.....	20
17. Wskazanie postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji.....	20
18. Informacje o zawarciu przez Emitenta lub jednostkę od niego zależną jednej lub wielu transakcji z podmiotami powiązаныmi.	21

19. Informacje o udzieleniu przez Emitenta lub jednostkę przez niego zależną poręczeń kredytu lub pożyczki lub udzieleniu gwarancji jeżeli łączna wartość istniejących poręczeń lub gwarancji stanowi równowartość co najmniej 10% kapitałów własnych Emitenta.	21
20. Inne informacje, które zdaniem Emitenta są istotne dla oceny sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej i wyniku finansowego Grupy.	21
21. Wskazanie zdarzeń, które wystąpiły po dniu, na który sporządzono śródroczne skrócone skonsolidowane kwartalne sprawozdanie finansowe, nieuwjętych w tym sprawozdaniu, a mogących w znaczący sposób wpłynąć na przyszłe wyniki finansowe Grupy.	23
22. Wskazanie czynników, które w ocenie Emitenta będą miały wpływ na wyniki Grupy w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału.	23
KWARTALNA INFORMACJA FINANSOWA FAST FINANCE S.A.	30
INFORMACJA DODATKOWA.	36

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE ZA I KWARTAŁ 2022 ROKU

	Okres zakończony 31/03/2022	Okres zakończony 31/03/2021	Okres zakończony 31/03/2022	Okres zakończony 31/03/2021
	PLN'000	PLN'000	EUR'000	EUR'000
Przychody netto ze sprzedaży produktów towarów i materiałów	1 282	1 492	276	326
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-25	71	-5	16
Zysk (strata) brutto	-74	18	-16	4
Zysk (strata) netto	-74	18	-16	4
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-1 494	-1 138	-321	-249
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	0	0	0	0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	0	0	0	0
Przepływy pieniężne netto razem	-1 494	-1 138	-321	-249
Aktywa razem	2 552	7 816	548	1 677
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	44 616	49 999	9 590	10 729
Zobowiązania długoterminowe	5 135	17 378	1 104	3 729
Zobowiązania krótkoterminowe	39 481	32 621	8 486	7 000
Kapitał własny	-42 064	-42 183	-9 041	-9 052
Kapitał zakładowy	1 000	1 000	215	215
Liczba akcji (w szt.)	1 250 000	1 250 000	1 250 000	1 250 000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	-0,06	0,01	-0,01	0,00
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	-0,06	0,01	-0,01	0,00
Wartość księgową na jedną akcję (w zł / EUR)	-33,65	-33,75	-7,23	-7,24
Rozwodniona wartość księgową na jedną akcję (w zł / EUR)	-33,65	-33,75	-7,23	-7,24
Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)	0,00	0,00	0,00	0,00

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

Poszczególne pozycje bilansu przeliczono według kursów ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski dla euro obowiązujących na ostatni dzień okresu – kurs średni na dzień 31.03.2021 roku wynosił 4,6603 zł, a kurs średni na dzień 31.03.2022 roku wynosił 4,6525 zł.

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

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

Kurs średni w okresie 01.01.2022 – 31.03.2022 roku obliczony jako średnia arytmetyczna kursów obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca wynosił: 1 EUR = 4,6472 PLN.

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

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z WYNIKÓW DZIAŁALNOŚCI

	Okres zakończony 31/03/2021 PLN'000	Okres zakończony 31/03/2021 PLN'000	Okres zakończony 31/03/2022 EUR'000	Okres zakończony 31/03/2021 EUR'000
Działalność kontynuowana				
Przychody z umów przelewu wierzytelności	1 282	1 492	276	326
Koszty wierzytelności	-215	-231	-46	-50
Zysk (strata) brutto na sprzedaży	1 067	1 261	230	276
Koszty sprzedaży	0	0	0	0
Koszty zarządu	-1 093	-1 190	-235	-260
Pozostałe przychody operacyjne	0	0	0	0
Pozostałe koszty operacyjne	0	0	0	0
Zysk (strata) na działalności operacyjnej	-25	71	-5	16
Przychody finansowe	0	0	0	0
Koszty finansowe	-49	-53	-11	-12
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	-74	18	-16	4
Podatek dochodowy	0	0	0	0
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	-74	18	-16	4
Działalność zaniechana				
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	0	0	0	0
Zysk (strata) netto	-74	18	-16	4
Zysk (strata) netto przypadający na:				
Właścicieli jednostki dominującej	-74	18	-16	4
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	-0,06	0,01	-0,01	0,00
Rozwodniony	-0,06	0,01	-0,01	0,00

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	Stan na 31/03/2022 PLN'000	Stan na 31/12/2021 PLN'000	Stan na 31/03/2021 PLN'000
AKTYWA			
Aktywa trwałe			
Rzeczowe aktywa trwałe	0	0	0
Pozostałe wartości niematerialne	0	0	0
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	0	0	542
Pozostałe aktywa	0	0	126
Aktywa trwałe razem	0	0	668
Aktywa obrotowe			
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności krótkoterminowe	1 274	1 396	5 401
Inne krótkoterminowe aktywa finansowe	1 210	1 210	1 323
Aktywa dotyczące podatku bieżącego, krótkoterminowe	0	0	0
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	68	225	424
Aktywa klasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży			
Aktywa obrotowe razem	2 552	2 831	7 148
Aktywa razem	2 552	2 831	7 816
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	-117 491	-112 371	-117 609
Kapitały przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej	-42 064	-36 945	-42 183
Kapitały przypadające udziałom niesprawnym kontroli			
Razem kapitał własny	-42 064	-36 945	-42 183
Zobowiązania długoterminowe			
Długoterminowe pożyczki i kredyty bankowe	4 725	4 725	13 722
Pozostałe zobowiązania finansowe	0	0	0
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych	0	0	0
Rezerwa na podatek odroczonego	410	410	3 657
Rezerwy długoterminowe	0	0	0
Przychody przyszłych okresów	0	0	0
Pozostałe zobowiązania	0	0	0
Zobowiązania długoterminowe razem	5 135	5 135	17 378
Zobowiązania krótkoterminowe			
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	13 747	8 903	4 373
Krótkoterminowe pożyczki i kredyty bankowe	8 889	8 889	10 518
Pozostałe zobowiązania finansowe	0	0	96
Bieżące zobowiązania podatkowe	0	4	2 854
Rezerwy krótkoterminowe	16 845	16 845	14 711
Przychody przyszłych okresów	0	0	0
Pozostałe zobowiązania	0	0	69
Zobowiązania związane bezpośrednio z aktywami klasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży	0	0	0
Zobowiązania krótkoterminowe razem	39 481	34 641	32 621
Zobowiązania razem	44 616	39 776	49 999
Pasywa razem	2 552	2 831	7 816

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

	Okres od 01/01/2022 do 31/03/2022 PLN'000	Okres od 01/01/2021 do 31/03/2021 PLN'000
PRZEŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
Zysk za rok obrotowy	-74	18
Korekty razem	-1 419	-1 156
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	0	0
Zmiana stanu zapasów	0	0
Zmian stanu należności	123	192
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych	-1 542	-585
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	0	-763
Inne korekty	0	0
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	-1 494	-1 138
PRZEŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych	0	0
Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych	0	0
Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych / praw majątków	0	0
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych / praw majątków	0	0
Wydatki na nabycie nieruchomości inwestycyjnych	0	0
Wpływy ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych	0	0
Wydatki na nabycie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	0	0
Wpływy ze sprzedaży aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	0	0
Wydatki na nabycie aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	0	0
Wpływy ze sprzedaży aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	0	0
Pożyczki udzielone	0	0
Otrzymane spłaty pożyczek udzielonych	0	0
Otrzymane odsetki	0	0
Otrzymane dywidendy	0	0
Środki pieniężne netto (wydane) / wygenerowane w związku z działalnością inwestycyjną	0	0
PRZEŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
Wpływy z tytułu emisji akcji	0	0
Nabycie akcji własnych	0	0
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0
Wykup dłużnych papierów wartościowych	0	0
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	0	0
Spłata kredytów i pożyczek	0	0
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	0	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	0	0
PRZEŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	-1 494	-1 138
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	1 562	1 562
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU	68	424

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Kapitał podstawowy PLN	Kapitał zapasowy PLN	Zyski zatrzymane PLN	Kapitał własny właścicieli jednostki dominującej PLN	Udziały niekontrolujące PLN	Kapitał własny ogółem PLN
Stan na 1 stycznia 2021 roku	1 000	74 426	-117 627	-42 201	0	-42 201
Emisja akcji	0	0	0	0	0	0
Zwiększenia	0	0	18	18	0	18
Zmniejszenia	0	0	0	0	0	0
	1 000	74 426	-117 609	-42 183	0	-42 183
Inne całkowite dochody	0	0	0	0	0	0
Stan na 31 marca 2021 roku	1 000	74 426	-117 609	-42 183	0	-42 183

	Kapitał podstawowy PLN	Kapitał zapasowy PLN	Zysk (strata) z lat ubiegłych PLN	Kapitał własny właścicieli jednostki dominującej PLN	Udziały niekontrolujące PLN	Kapitał własny ogółem PLN
Stan na 1 stycznia 2021 roku	1 000	74 426	-117 627	-42 201	0	-42 201
Emisja akcji	0	0	0	0	0	0
Zwiększenia	0	0	5 256	5 256	0	5 256
Zmniejszenia	0	0	0	0	0	0
	1 000	74 426	-112 371	-36 945	0	-36 945
Inne całkowite dochody	0	0	0	0	0	0
Stan na 31 grudnia 2021 roku	1 000	74 426	-112 371	-36 945	0	-36 945

	Kapitał podstawowy PLN	Kapitał zapasowy PLN	Zysk (strata) z lat ubiegłych PLN	Kapitał własny właścicieli jednostki dominującej PLN	Udziały niekontrolujące PLN	Kapitał własny ogółem PLN
Stan na 1 stycznia 2022 roku	1 000	74 426	-112 371	-36 945	0	-36 945
Emisja akcji	0	0	0	0	0	0
Zwiększenia	0	0	-74	-74	0	-74
Zmniejszenia	0	0	0	0	0	0
	1 000	74 426	-112 446	-37 020	0	-37 020
Inne całkowite dochody	0	0	0	0	0	0
Stan na 31 marca 2022 roku	1 000	74 426	-112 446	-37 020	0	-37 020

Pozycje uzgadniające do danych skonsolidowanych

	I kw. 2022				
	Fast Finance S.A.	FF Inkaso Sp. z o.o.	Incasso FF Sp. z o.o.	Korekty konsolidacyjne	Dane skonsolidowane
Działalność kontynuowana					
Przychody ze sprzedaży	894 680,56	387 490,51	0,00	0,00	1 282 171,07
Koszty wierzytelności	-174 890,45	-39 840,71	0,00	0,00	-214 731,16
Zysk (strata) brutto na sprzedaży	719 790,11	347 649,80	0,00	0,00	1 067 439,91
Koszty sprzedaży	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Koszty zarządu	-949 820,50	-142 890,41	0,00	0,00	-1 092 710,91
Pozostałe przychody operacyjne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe koszty operacyjne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zysk (strata) na działalności operacyjnej	-230 030,39	204 759,39	0,00	0,00	-25 271,00
Przychody finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Koszty finansowe	-49 030,40	0,00	0,00	0,00	-49 030,40
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	-279 060,79	204 759,39	0,00	0,00	-74 301,40
Podatek dochodowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	-279 060,79	204 759,39	0,00	0,00	-74 301,40

	I kw. 2022				
	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					
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności krótkoterminowe	1 273 520,55	823 831,97	0,00	-823 831,97	1 273 520,55
Należności z tytułu leasingu finansowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne krótkoterminowe aktywa finansowe	1 209 712,97	0,00	0,00	0,00	1 209 712,97
Aktywa dotyczące podatku bieżącego, krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	56 380,88	11 890,40	0,00	0,00	68 271,28
Aktywa obrotowe razem	2 539 614,40	835 722,37	0,00	-823 831,97	2 551 504,80
Aktywa razem	2 539 614,40	835 722,37	0,00	-823 831,97	2 551 504,80

	I kw. 2022				
	Fast Finance S.A.	FF Inkaso Sp. z o.o.	Incasso FF Sp. z o.o.	Korekty konsolidacyjne	Dane skonsolidowane
Kapitał własny					
Wyemitowany kapitał akcyjny	1 000 000,00	5 000,00	0,00	-5 000,00	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	-114 885 021,67	-2 610 639,38	0,00	5 000,00	-117 490 661,05
Razem kapitał własny	-41 681 119,01	-383 218,19	0,00	0,00	-42 064 337,20
Zobowiązania długoterminowe					
Długoterminowe pożyczki i kredyty bankowe	4 725 329,24	0,00	0,00	0,00	4 725 329,24
Pozostałe zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rezerwa na podatek odroczonego	409 788,00	0,00	0,00	0,00	409 788,00
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	5 135 117,24	0,00	0,00	0,00	5 135 117,24
Zobowiązania krótkoterminowe					
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	13 351 509,41	1 218 940,56	0,00	-823 831,97	13 746 618,00
Krótkoterminowe pożyczki i kredyty bankowe	8 888 865,89	0,00	0,00	0,00	8 888 865,89
Pozostałe zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Bieżące zobowiązania podatkowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rezerwy krótkoterminowe	16 845 240,87	0,00	0,00	0,00	16 845 240,87
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	39 085 616,17	1 218 940,56	0,00	-823 831,97	39 480 724,76
Zobowiązania razem	44 220 733,41	1 218 940,56	0,00	-823 831,97	44 615 842,00
Pasywa razem	2 539 614,40	835 722,37	0,00	-823 831,97	2 551 504,80

INFORMACJA DODATKOWA DO SPRAWOZDANIA

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

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

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

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

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

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

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

2. Przedmiot działalności

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

Czas trwania Emitenta: nieoznaczony.

Zarząd Emitenta na dzień 31 marca 2022 r. i na dzień sporządzenia raportu :

Włodzimierz Retelski – Prezes Zarządu.

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

1. uchyleniu zarządu własnego Emitenta;

2. odwołaniu Pana Kamila Hajduka z funkcji Nadzorcy Sądowego;
3. powołaniu Pana Lesława Hnata na Zarządcę.

Rada Nadzorcza na dzień 31.03.2022 i na dzień sporządzenia raportu:

Marian Noga – Członek Rady Nadzorczej

Piotr Szwedo – Członek Rady Nadzorczej

Andrzej Grabiński – Członek Rady Nadzorczej

Marek Szmigiel - Członek Rady Nadzorczej

Łukasz Karpiński - Członek Rady Nadzorczej

3. Podstawa sporządzenia oraz zasady rachunkowości.

Podstawa sporządzenia

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Fast Finance S.A. zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF), w tym według Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa”, obowiązującymi na dzień 31.03.2022r. Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego, w szczególności zasady wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego za okresy od 1 stycznia do 31 marca 2021 roku i od 1 stycznia do 31 marca 2022 roku oraz w ostatnim rocznym sprawozdaniu finansowym Emitenta były stosowane w sposób ciągły z uwzględnieniem zmian dostosowawczych zapewniających porównywalność informacji. Wszystkie kwoty przedstawione w sprawozdaniu finansowym i innych informacjach finansowych są wykazywane w tysiącach złotych (tysiącach euro), o ile nie zaznaczono inaczej.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie zawiera wszystkich informacji, które ujawniane są w rocznym sprawozdaniu finansowym sporządzonym zgodnie z MSSF. Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe należy czytać łącznie z rocznym sprawozdaniem finansowym FAST FINANCE S.A. za rok obrotowy 2021. Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej.

Wcześniejsze zastosowanie standardów i interpretacji

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

Niepewność szacunków

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

Korekty błędów oraz zmiana zasad rachunkowości

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

4. Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzeniu śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za I kwartał 2022 roku.

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

Wartość firmy

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

Wycena aktywów i pasywów oraz wyniku finansowego

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

Wartości niematerialne i prawne oraz środki trwałe

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

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

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

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

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

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

Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia

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

Rzeczowe aktywa obrotowe

Spółka nie prowadzi ewidencji materiałów i towarów.

Aktywa finansowe

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

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

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

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

Aktywa finansowe długoterminowe

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

Aktywa finansowe krótkoterminowe

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

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

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

Klasyfikacja i wycena akcji i udziałów w innych podmiotach

Akcje i udziały wyceniane są w wartości godziwej.

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

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

Kapitał własny

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

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

Akcje własne wyceniane są w cenie nabycia.

Zasady tworzenia rezerw

Rezerwy wycenia się w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości.

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

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

Zobowiązania długoterminowe i krótkoterminowe

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

Bierne rozliczenia międzyokresowe

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

Ustalenie wyniku finansowego

Przychody ze sprzedaży obejmują uzyskane kwoty odzyskanych wierzytelności.

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

Pozostałe przychody i koszty operacyjne

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

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

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

Przychody i koszty finansowe

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

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

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

Podatek dochodowy i podatek odroczony

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

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

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

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

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

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

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

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

Utrata wartości

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

Zasady konsolidacji

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

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

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

Na dzień 31 marca 2022 roku FAST FINANCE S.A. jest podmiotem dominującym w Grupie Kapitałowej FAST FINANCE S.A., w skład której wchodzi:

Nazwa:	Siedziba:	Stopień zależności:	Metoda konsolidacji:	Udział Emitenta w kapitale:	Udział Emitenta w głosach:
				31.12.2020 r.	31.12.2020 r.
FF Inkaso sp. z o.o.	Wrocław	Spółka zależna	Pełna	100%	100%

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

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

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

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

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

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

W dniu 31 marca 2022 roku Emitent sprzedał wszystkie posiadane przez siebie udziały, to jest 1 (jeden) udział w spółce zależnej Incasso FF spółce z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą we Wrocławiu, wpisanej do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000783191 ("Incasso FF"), za cenę odpowiadającą wartości nominalnej sprzedanego udziału, tj. 100 [sto] złotych.

W tym samym dniu spółka FF Inkaso spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą we Wrocławiu, spółka zależna od Emitenta, w której posiada 100 % udziałów w kapitale zakładowym, sprzedała wszystkie posiadane przez siebie udziały, to jest 49 [czterdzieści dziewięć] udziałów w spółce Incasso FF, za cenę odpowiadającą wartości nominalnej sprzedawanych udziałów, tj. 4900 (cztery tysiące dziewięćset) złotych. Łączna wartość transakcji była nieistotna dla wyników finansowych Emitenta.

6. Informacja na temat segmentów działalności.

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

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

Akcjonariat Emitenta na dzień przekazania raportu:

Akcjonariusz	Liczba posiadanych akcji (szt.)	Udział w kapitale zakładowym	Liczba głosów na WZ	Udział w ogólnej liczbie głosów na WZ	Zmiana
Jacek Zbigniew Krzemiński	424 869	33,990 %	706 119	38,96 %	brak
Marcin Pomirski	281 250	22,500 %	562 500	31,03 %	brak
Tomasz Garliński	203 213	16,257 %	203 213	11,21 %	brak

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

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

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

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

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

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

Opis najważniejszych wydarzeń dotyczących działalności Emitenta i jego Grupy w okresie I kwartału 2022 r.:

W dniu 15.02.2022 r. Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej VIII Wydział Gospodarczy dla spraw upadłościowych i restrukturyzacyjnych we Wrocławiu wydał postanowienie o zatwierdzeniu układu w postępowaniu restrukturyzacyjnym Spółki.

Powyższe orzeczenie, po jego uprawomocnieniu, stanowić będzie podstawę prawną do zakończenia postępowania restrukturyzacyjnego wobec Spółki oraz wykonywania przez Emitenta zatwierzonego układu.

W dniu 31 marca 2022 roku Spółka sprzedała wszystkie posiadane przez siebie udziały, to jest 1 [jeden] udział w spółce zależnej Incasso FF spółce z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą we Wrocławiu, wpisanej do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000783191 ["Incasso FF"], za cenę odpowiadającą wartości nominalnej sprzedanego udziału, tj. 100 [sto] złotych.

W tym samym dniu spółka FF Inkaso spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą we Wrocławiu, spółka zależna od Emitenta, w której posiada 100 % udziałów w kapitale zakładowym, sprzedała wszystkie posiadane przez siebie udziały, to jest 49 [czterdzieści dziewięć] udziałów w spółce Incasso FF, za cenę odpowiadającą wartości nominalnej sprzedawanych udziałów, tj. 4900 [cztery tysiące dziewięćset] złotych. łączna wartość transakcji była nieistotna dla wyników finansowych Emitenta.

W dniu 18.05.2022 r. Spółka otrzymała postanowienia Sądu Okręgowego we Wrocławiu X Wydział Gospodarczy: w sprawie o sygn. akt X GC 527/21:

- z dnia 18.11.2021 r. dotyczące wstrzymania na mocy art. 396 k.p.c. postanowienia Sądu Okręgowego we Wrocławiu X Wydział Gospodarczy z dnia 9.09.2021 r. o udzieleniu zabezpieczenia roszczenia o stwierdzenie nieważności (na podstawie art. 425 § 1 Kodeksu Spółek Handlowych - "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, do czasu rozstrzygnięcia zażalenia wniesionego na to postanowienie,

- z dnia 16.12.2021 r. dotyczące uchylenia zaskarżonego postanowienia z dnia 9.09.2021 r. o udzieleniu zabezpieczenia i umorzeniu postępowania w przedmiocie wniosku o zabezpieczenie w zakresie dotyczącym Zarządcy Spółki, z uwagi na fakt, że w postanowieniu jako stroną pozwaną oznaczono Zarządcę Spółki, pomimo,

że w pozwie jako strona pozwana oznaczony został Emitent, a zdaniem Sądu nie zachodziły podstawy do występowania Zarządcy w charakterze strony postępowania, gdyż sprawa nie dotyczyła masy układowej, - z dnia 29 kwietnia 2022 r. dotyczące oddalenia wniosku Pana Marcina Pomirskiego o udzielenie 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.

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

W okresie objętym raportem, nie wystąpiły pozycje aktywów, zobowiązań kapitałów własnych, wyniku netto lub przepływów środków pieniężnych o nietypowym charakterze i o istotnym wpływie na sprawozdanie finansowe.

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

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

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

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

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

Zarząd Emitenta nie publikował prognoz wyników finansowych za dany rok.

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

W I kwartale 2022 roku Emitent nie wypłacił ani nie zadeklarował wypłaty dywidendy.

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

W okresie I kwartału 2022 Emitent nie dokonał żadnej emisji, wykupu ani spłaty nie udziałowych i kapitałowych papierów wartościowych.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

W I kwartale 2022 roku istotne transakcje z podmiotami powiązanymi nie wystąpiły.

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

W I kwartale 2022 roku Emitent lub jednostki od niego zależne nie udzielały poręczeń kredytu, pożyczki lub gwarancji.

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

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

Rada Nadzorcza Emitenta

Otrzymane przez Spółkę w dniu 18.05.2022 r. postanowienia Sądu Okręgowego we Wrocławiu X Wydział Gospodarczy w sprawie o sygn. akt X GC 527/21 wpływają na skład Rady Nadzorczej Emitenta i Komitetu Audytu Emitenta. Niezależnie od tego, że Spółka zawsze stała na stanowisku zarówno prawidłowości podjęcia uchwał przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 30.06.2021 r. jak i skuteczności powołania członków Rady Nadzorczej w nowym składzie, zobowiązana jest stosować się do orzeczeń sądowych. Ostatnie postanowienie Sądu w zakresie oddalenia wniosku Pana Marcina Pomirskiego, (będącego, wg danych posiadanych przez Spółkę,

na dzień datowania pozwu (28.07.2021 r.) akcjonariuszem Spółki), o udzielenie zabezpieczenia roszczenia o stwierdzenie nieważności uchwał Walnego Zgromadzenia ewentualnie o uchylenie porządkują na dzień przekazania niniejszego raportu okresowego skład Rady Nadzorczej. Skład Rady Nadzorczej Emitenta na dzień 31.03.2022 jak i na dzień przekazania niniejszego raportu okresowego jest następujący:

Marian Noga – Członek Rady Nadzorczej

Piotr Szwedo – Członek Rady Nadzorczej

Andrzej Grabiński – Członek Rady Nadzorczej

Marek Szmigiel - Członek Rady Nadzorczej

Łukasz Karpiński - Członek Rady Nadzorczej

Emitent i Rada Nadzorcza w najbliższym czasie podejmować będą, w związku z opisywanymi postanowienia Sądu działania w zakresie Komitetu Audytu.

Sytuacja finansowa

W zakresie osiągniętego wyniku finansowego za I kwartał 2022 r. Emitent odnotował zbliżone skonsolidowane przychody ze sprzedaży w porównaniu do danych narastająco na koniec marca 2021 r.

Jednocześnie koszty prowadzonej działalności gospodarczej utrzymały się na podobnym poziomie, co spowodowało że Grupa Emitenta zakończyła okres I kwartału 2022 r. stratą netto w wysokości 74 tys. zł.

Informacja o portfelu wierzytelności

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

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

Informacja o zadłużeniu Emitenta

Na dzień 31 marca 2022 r. łączne zobowiązania krótko i długoterminowe Emitenta wyniosły 44 mln zł.

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

Sytuacja majątkowa

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

W I kwartale 2022 r. w ocenie Emitenta nie utracił on zdolności do bieżącego zaspokajania kosztów postępowania restrukturyzacyjnego, którym objęty jest Emitent i zobowiązań powstałych po jego otwarciu oraz zobowiązań, które nie mogą zostać objęte układem. Spółka w okresie I kwartału 2022 r. oraz do czasu publikacji niniejszego raportu regulowała swoje zobowiązania, które powinna regulować.

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

Nie wystąpiły.

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

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

- Fast Finance posiada wysokie kompetencje w dziedzinie odzyskiwania wierzytelności z masowych portfeli oraz rezerwę mocy przerobowych,
- Słaba kondycja i straty wizerunkowe Spółki oraz bardzo trudne, praktycznie nieosiągalne, warunki uzyskania finansowania nie pozwolą, Fast Finance na zakupy nowych portfeli. Dlatego zarząd oferuje „windykację portfeli masowych wierzytelności na własny rachunek jako serwis” dla inwestorów, firm windykacyjnych (outsorce) oraz firm handlowych (captive),
- Spółka będzie jednak nadal działać w ramach modelu biznesowego: windykacja portfeli masowych wierzytelności, do którego jest dobrze przygotowana procesowo i kompetencyjnie,

Na wyniki Emitenta w najbliższym okresie decydujący wpływ będą miały:

- Rozstrzygnięcia toczących się sporów sądowych, opisanych w punkcie 17 powyżej,
- Zatrzymanie prowadzonych wobec Emitenta egzekucji komorniczych,
- Uprawomocnienie się układu z wierzycielami Emitenta w ramach prowadzonego postępowania restrukturyzacyjnego.

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

Niniejszy punkt zawiera informacje na temat głównych czynników ryzyka, na które narażona jest Spółka. Ziszczenie się któregokolwiek z nich może mieć istotnie negatywny wpływ na Emitenta, jego wyniki, płynność finansową i wypłacalność oraz interes akcjonariuszy.

Listy tej nie należy traktować jako zamkniętej. Ze względu na złożoność i zmienność warunków prowadzenia działalności gospodarczej, pomimo dołożenia należytej staranności, Spółka na dzień sporządzenia niniejszego dokumentu mogła nie zdiagnozować wszystkich zagrożeń. Kolejność przedstawienia zagrożeń nie jest związana z istotnością danego ryzyka, prawdopodobieństwem jego ziszczenia się ani też z innymi cechami.

Zarząd Spółki prowadzi działalność, zwracając uwagę na optymalizację ekspozycji Spółki na wszystkie zdiagnozowane ryzyka.

Rachunkowość zabezpieczeń nie jest stosowana.

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 to uległo w ostatnim czasie znacznemu ograniczeniu z uwagi na zatwierdzenie przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia Fabrycznej we Wrocławiu, VIII Wydział Gospodarczy ds. Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych w pierwszej kolejności spisu wierzycieli, a następnie w dniu 20 grudnia 2021 r. przyjęcie przez wierzycieli Spółki propozycji układowych. W dniu 15 lutego 2022 r. Sąd zatwierdził przyjęcie układu przez wierzycieli.

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 wierzycieli masowych. Dlatego można ocenić, że w najbliższych pięciu latach ryzyko pogorszenia warunków działalności z tego powodu (osłabienie koniunktury makroekonomicznej) jest niskie.

Nową okolicznością mającą istotny wpływ na zwiększenie się tego rodzaju ryzyka jest wojna spowodowana agresją Rosji na Ukrainę i będące jej efektem sankcje ekonomiczne nałożone przez kraje Unii Europejskiej oraz Stany Zjednoczone i inne Państwa zachodnie, a także działania Rosji będące odpowiedzią na te sankcje. Wpływ sankcji na gospodarkę Polski i innych krajów Unii Europejskiej, z którymi gospodarka Polska jest nierozzerwalnie związana jest w chwili obecnej trudny do dokładnego określenia, nie ma jednak żadnych wątpliwości, że będzie on negatywny, czego najbardziej widocznym i szybkim przejawem jest wzrost cen surowców energetycznych. To zaś przekłada się i będzie się przekładać jeszcze bardziej na widoczny już wzrost cen towarów i usług. Ta okoliczność będzie mieć niewątpliwie wpływ na wzrost zadłużenia większości gospodarstw domowych, na powstanie coraz większych zaległości finansowych. Specyfika działalności Spółki powoduje, że wzrost tego rodzaju ryzyka będzie mieć z jednej strony negatywny wpływ na funkcjonowanie Spółki jako podmiotu gospodarczego działającego w określonym otoczeniu mikro i makroekonomicznym, tak jak na każdy inny podmiot działający w tym otoczeniu. Z drugiej strony rodzaj przychodów osiąganych przez Spółkę jest oparty właśnie na wierzycielnościach powstałych na skutek nie regulowania zobowiązań pieniężnych przez osoby fizyczne i prawne. Zwiększenie się liczby tego rodzaju zobowiązań w wyniku negatywnych czynników ekonomicznych będących skutkami sytuacji politycznej, gospodarczej, zarówno w Polsce, jak i w jej otoczeniu, potencjalnie może spowodować zwiększenie się przychodów Spółki.

Ryzyko to, związane aktualnie z sytuacją w Ukrainie, jej rozwojem, będzie wnikliwie analizowane przez Zarząd Spółki w celu ustalenia jego wpływu na bieżące jej funkcjonowanie i perspektywy jej działalności w okresie średnio i długoterminowym.

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 osiągane 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. Z uwagi aktualną sytuację międzynarodową, która ma wpływ na ryzyko związane z osłabieniem koniunktury makroekonomicznej i branżowej opisane wyżej, należy zakładać, że ryzyko obniżenia wysokości odsetek ustawowych aktualnie i w najbliższym przewidywanym czasie nie będzie zachodzić.

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 osiągane 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 osiągane 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 uległy wydłużeniu o czym szerzej w dalszej części sprawozdania. Co prawda od dnia 16 maja 2022 r. zniesiony został stan epidemii i przekształcony w stan zagrożenia epidemicznego, ale na chwilę obecną trudno ocenić czy pozwoli to na skrócenie czasu postępowań.

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 i uprawnienie się przyjętego układu w ramach toczącego się postępowania restrukturyzacyjnego.

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. Co prawda od dnia 16 maja 2022 r. zniesiony został stan epidemii i przekształcony w stan zagrożenia epidemicznego, ale na chwilę obecną trudno ocenić czy zmieni to w istotny sposób ocenę niniejszego ryzyka.

Od pierwszych sygnałów o rozprzestrzenianiu się 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.

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

Zarząd Spółki obserwuje skutki uchwalonej w dniu 2 marca 2020 r. ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz.U. z 2020 r. poz. 374 z późn. zm.) Skutki te wynikają w szczególności z wprowadzonych nowelą do powyższej ustawy w dniu 31.03.2020 r. przepisów dotyczących wstrzymania i zawieszenia terminów procesowych, co ma wpływ na postępowania sądowe prowadzone wobec dłużników Spółki, a tym samym wydłużenie terminu, w którym może nastąpić przymusowe odzyskanie wierzytelności Spółki od tych dłużników. Dodatkowo Zarząd Spółki obserwuje zmniejszoną aktywność organów egzekucyjnych, w szczególności działań terenowych, wynikającą z zaleceń co do unikania kontaktów bezpośrednich z innymi osobami. Co prawda kolejna nowela do ustawy zniosła zawieszenia terminów procesowych, jednak okres zawieszenia wywołał spiętrzenie spraw w sądach i powrót do trybu pracy sprzed ich zawieszenia może potrwać znaczną ilość czasu. W ostatnim okresie zniesiony został również zakaz eksmisji, jak i zakaz licytacji lokali mieszkalnych lub nieruchomości gruntowych zabudowanych budynkiem mieszkalnym, służących zaspokajaniu potrzeb mieszkaniowych dłużnika, w ramach tzw. specustawy ukraińskiej. Samo jednak uchylenie zakazu nie oznacza automatycznej eksmisji. Również tu Emitent przewiduje spiętrzenie spraw w sądach i u komorników związanych z długim okresem obowiązywania w/w zakazu.

Skutki wynikające z powyższych zmian przepisów i sytuacji powstałej z spiętrzeniem spraw w sądach i u komorników 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 przynosząc 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.

Obserwowane w pierwszych miesiącach 2022 r. zmiany w liczbie zakażeń i zachorowań na Koronawirusa polegające na znacznym ograniczeniu tych liczb, pozwala na założenie, że ten rodzaj ryzyka będzie mieć mniejsze, niż dotychczas, znaczenie dla funkcjonowania Spółki.

Potencjalnym ryzykiem biznesowym dla Spółki, związanym z 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, a obecnie stanem zagrożenia epidemicznego, na działalność Grupy,

Ryzyko zmiany cen (inflacja)

Spółka narażona jest na ryzyko zmiany cen zarówno ze strony kosztów, jak i przychodów, w stopniu adekwatnym do zmian rynkowych. W 2021 r. i w I kwartale 2022 r. nastąpiły znaczne wzrosty cen, na poziomie wyższym niż w poprzednich latach. Z tych powodów nastąpił odwrót od wcześniejszych tendencji rynkowych polegających na obniżaniu stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej. Skutkiem tej zmiany nastąpił wzrost tych stóp. Na początku 2022 r., szczególnie po dniu 24 lutego 2022 r., kiedy nastąpiła agresja Rosji na Ukrainę, nastąpił gwałtowny wzrost czynników generujących wzrost cen towarów i usług, w efekcie wzrost stóp procentowych. W związku z tą dynamicznie zmieniającą się sytuacją międzynarodową, wprowadzanymi sankcjami ekonomicznymi nakładanymi przez kraje Unii Europejskiej, Stany Zjednoczone i inne kraje zachodnie, reakcją Rosji na te sankcje, należy spodziewać się dalszego wzrostu inflacji. Ryzyko związane ze zmianą cen może mieć wpływ na działalność Spółki w przypadku gdy wzrost kosztów działalności będący efektem zwiększonej inflacji, będzie wyższy od wzrostu przychodów z odzyskiwanych wierzytelności, których istotną częścią są odsetki ustawowe wzrastające także w wyniku inflacji. Tym samym wzrosty kosztów będą w istotnej części rekompensowane wzrostami odsetek ustawowych. Z uwagi na niewielki wpływ wzrostów (zarówno kosztów, jak i przychodów) spowodowany inflacją na działalność Spółki, 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 I KWARTAŁ 2022 ROKU
ZA OKRES 01.01.2022 - 31.03.2022 R.**

WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE ZA I KWARTAŁ 2022 ROKU

	Okres zakończony 31/03/2022 PLN'000	Okres zakończony 31/03/2021 PLN'000	Okres zakończony 31/03/2022 EUR'000	Okres zakończony 31/03/2021 EUR'000
Przychody netto ze sprzedaży produktów towarów i materiałów	895	1 009	193	221
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-230	-228	-49	-50
Zysk (strata) brutto	-279	-281	-60	-62
Zysk (strata) netto	-279	-281	-60	-62
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-122	-1 179	-26	-258
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	0	0	0	0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	0	0	0	0
Przepływy pieniężne netto razem	-122	-1 179	-26	-258
Aktywa razem	2 540	7 680	546	1 648
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	44 221	54 144	9 505	11 618
Zobowiązania długoterminowe	5 135	17 378	1 104	3 729
Zobowiązania krótkoterminowe	39 086	36 765	8 401	7 889
Kapitał własny	-41 681	-46 463	-8 959	-9 970
Kapitał zakładowy	1 000	1 000	215	215
Liczba akcji (w szt.)	1 250 000	1 250 000	1 250 000	1 250 000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	-0,22	-0,23	-0,05	-0,05
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	-0,22	-0,23	-0,05	-0,05
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	-33,34	-37,17	-7,17	-7,98
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	-33,34	-37,17	-7,17	-7,98
Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)	0,00	0,00	0,00	0,00

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

Poszczególne pozycje bilansu przeliczono według kursów ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski dla euro obowiązujących na ostatni dzień okresu – kurs średni na dzień 31.03.2021 roku wynosił 4,6603 zł, a kurs średni na dzień 31.03.2022 roku wynosił 4,6525 zł.

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

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

Kurs średni w okresie 01.01.2022 – 31.03.2022 roku obliczony jako średnia arytmetyczna kursów obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca wynosił: 1 EUR = 4,6472 PLN.

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z WYNIKÓW DZIAŁALNOŚCI

	Okres zakończony 31/03/2022 PLN'000	Okres zakończony 31/03/2021 PLN'000	Okres zakończony 31/03/2022 EUR'000	Okres zakończony 31/03/2021 EUR'000
Działalność kontynuowana				
Przychody ze sprzedaży	895	1 009	193	221
Koszty wierzytelności	-175	-181	-38	-40
Zysk (strata) brutto na sprzedaży	720	828	155	181
Koszty sprzedaży	0	0	0	0
Koszty zarządu	-950	-1 056	-204	-231
Pozostałe przychody operacyjne	0	0	0	0
Pozostałe koszty operacyjne	0	0	0	0
Zysk (strata) na działalności operacyjnej	-230	-228	-49	-50
Przychody finansowe	0	0	0	0
Koszty finansowe	-49	-53	-11	-12
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	-279	-281	-60	-62
Podatek dochodowy	0	0	0	0
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	-279	-281	-60	-62
Działalność zaniechana				
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	0	0	0	0
Zysk (strata) netto	-279	-281	-60	-62
Zysk (strata) netto przypadający na:				
Właścicieli jednostki dominującej	-279	-281	-60	-62
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	-0,22	-0,23	-0,05	-0,05
Rozwodniony	-0,22	-0,23	-0,05	-0,05

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	Stan na 31/03/2022 PLN'000	Stan na 31/12/2021 PLN'000	Stan na 31/03/2021 PLN'000
AKTYWA			
Aktywa trwałe			
Rzeczowe aktywa trwałe	0	0	0
Pozostałe wartości niematerialne	0	0	0
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	0	0	542
Należności z tytułu dostaw i usług oraz inne należności długoterminowe	0	0	126
Aktywa trwałe razem	0	0	668
Aktywa obrotowe			
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności krótkoterminowe	1 274	1 396	5 309
Należności z tytułu leasingu finansowego	0	0	0
Pozostałe aktywa finansowe	1 210	1 210	1 323
Bieżące aktywa podatkowe	0	0	0
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	56	179	380
Aktywa klasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży			
Aktywa obrotowe razem	2 540	2 784	7 012
Aktywa razem	2 540	2 784	7 680
PASYWA			
Kapitał własny			
Wyemitowany kapitał akcyjny	1 000	1 000	1 000
Nadwyżka ceny emisyjnej powyżej wartości nominalnej akcji	0	0	0
Pozostałe kapitały rezerwowe	72 204	72 204	72 204
Zyski zatrzymane	-114 885	-114 606	-119 667
Kapitały przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej	-41 681	-41 402	-46 463
Kapitały przypadające udziałom niesprawnym kontroli			
Razem kapitał własny	-41 681	-41 402	-46 463
Zobowiązania długoterminowe			
Długoterminowe pożyczki i kredyty bankowe	4 725	4 725	13 722
Pozostałe zobowiązania finansowe	0	0	0
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych	0	0	0
Rezerwa na podatek odroczonego	410	410	3 657
Rezerwy długoterminowe	0	0	0
Przychody przyszłych okresów	0	0	0
Pozostałe zobowiązania	0	0	0
Zobowiązania długoterminowe razem	5 135	5 135	17 378
Zobowiązania krótkoterminowe			
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	13 352	13 317	9 839
Krótkoterminowe pożyczki i kredyty bankowe	8 889	8 889	10 517
Pozostałe zobowiązania finansowe	0	0	96
Bieżące zobowiązania podatkowe	0	0	1 533
Rezerwy krótkoterminowe	16 845	16 845	14 711
Przychody przyszłych okresów	0	0	0
Pozostałe zobowiązania	0	0	69
Zobowiązania krótkoterminowe razem	39 086	39 051	36 765
Zobowiązania razem	44 221	44 186	54 144
Pasywa razem	2 540	2 784	7 680

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

	Okres od 01/01/2022 do 31/03/2022 PLN'000	Okres od 01/01/2021 do 31/03/2021 PLN'000
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
Zysk za rok obrotowy	-279	-281
Korekty razem	157	-898
Amortyzacja	0	0
Zyski (starty) z różnic kursowych	0	0
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0	0
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0	0
Zmiana stanu rezerw	0	0
Zmiana stanu zapasów	0	0
Zmian stanu należności	123	542
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych	34	-265
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	0	-1 174
Inne korekty	0	0
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	-122	-1 179
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych	0	0
Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych	0	0
Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych / praw majątkow	0	0
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych / praw majątk	0	0
Wydatki na nabycie nieruchomości inwestycyjnych	0	0
Wpływy ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych	0	0
Wydatki na nabycie aktywów finansowych dostępnych do sprzeda	0	0
Wpływy ze sprzedaży aktywów finansowych dostępnych do sprzed	0	0
Wydatki na nabycie aktywów finansowych przeznaczonych do obr	0	0
Wpływy ze sprzedaży aktywów finansowych przeznaczonych do ob	0	0
Pożyczki udzielone	0	0
Otrzymane spłaty pożyczek udzielonych	0	0
Otrzymane odsetki	0	0
Otrzymane dywidendy	0	0
Środki pieniężne netto (wydane) / wygenerowane w związku z działalnością inwestycyjną	0	0
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
Wpływy z tytułu emisji akcji	0	0
Nabycie akcji własnych	0	0
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0
Wykup dłużnych papierów wartościowych	0	0
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	0	0
Spłata kredytów i pożyczek	0	0
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	0	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 finansow	0	0
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	-122	-1 179
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	179	1 559
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU	56	380

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Kapitał podstawowy PLN'000	Kapitał zapasowy PLN'000	Zysk (strata) z lat ubiegłych PLN'000	Kapitał własny właścicieli jednostki dominującej PLN'000
Zmiany w kapitale własnym od 01/01/2021 do 31/03/2021				
Stan na 01/01/2021	1 000	72 204	-114 325	-41 121
Emisja akcji	0	0	0	0
Zwiększenie	0	0	-281	-281
Zmniejszenie	0	0	0	0
Stan na 31/03/2021	1 000	72 204	-114 606	-41 402
Zmiany w kapitale własnym od 01/01/2021 do 31/12/2021				
Stan na 01/01/2021	1 000	72 204	-113 682	-40 478
Emisja akcji	0	0	0	0
Zwiększenia	0	0	-924	-924
Zmniejszenia	0	0	0	0
Stan na 31/12/2021	1 000	72 204	-114 606	-41 402
Zmiany w kapitale własnym od 01/01/2022 do 31/03/2022				
Stan na 01/01/2022	1 000	72 204	-114 606	-41 402
Emisja akcji	0	0	0	0
Zwiększenia	0	0	-279	-279
Zmniejszenia	0	0	0	0
Stan na 31/03/2022	1 000	72 204	-114 885	-41 681

INFORMACJA DODATKOWA

Kwartalna informacja finansowa została sporządzona zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) obowiązującymi na dzień 31.03.2022 r. Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego, w szczególności zasady wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego za okresy od 1 stycznia do 31 marca 2021 roku i od 1 stycznia do 31 marca 2022 roku oraz w ostatnim rocznym sprawozdaniu finansowym Emitenta były stosowane w sposób ciągły z uwzględnieniem zmian dostosowawczych zapewniających porównywalność informacji. Wszystkie kwoty przedstawione w sprawozdaniu finansowym i innych informacjach finansowych są wykazywane w tysiącach złotych (tysiącach euro), o ile nie zaznaczono inaczej.

Kwartalna informacja finansowa nie zawiera wszystkich informacji, które ujawniane są w rocznym sprawozdaniu finansowym sporządzonym zgodnie z MSSF. Niniejszą kwartalną informację finansową należy czytać łącznie z rocznym sprawozdaniem finansowym FAST FINANCE S.A. za rok obrotowy 2021.

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

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

Aktywa finansowe krótkoterminowe

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

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

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

Klasyfikacja i wycena akcji i udziałów w innych podmiotach

Akcje i udziały wyceniane są w wartości godziwej.

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

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

Kapitał własny

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

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

Akcje własne wyceniane są w cenie nabycia.

Zasady tworzenia rezerw

Rezerwy wycenia się w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości.

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

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

Zobowiązania długoterminowe i krótkoterminowe

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

Bierne rozliczenia międzyokresowe

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

Ustalenie wyniku finansowego

Przychody ze sprzedaży obejmują uzyskane kwoty odzyskanych wierzytelności.

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

Pozostałe przychody i koszty operacyjne

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

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

Przychody i koszty finansowe

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

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

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

Podatek dochodowy i podatek odroczony

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

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

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

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

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

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

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

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

Utrata wartości

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

Wrocław, 24 maja 2022 r.

Włodzimierz Retelski
Prezes Zarządu

Lesław Hnat
Zarządca