



---

SKONSOLIDOWANY RAPORT KWARTALNY  
ZA

I KWARTAŁ 2023 ROKU

ZA OKRES 01.01.2023 - 31.03.2023

---

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

---

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

## SPIS TREŚCI

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE ZA I KWARTAŁ 2023 ROKU .....	4
INFORMACJA DODATKOWA DO SPRAWOZDANIA .....	12
1. Podstawa działalności Grupy Kapitałowej FAST FINANCE S.A. ....	12
2. Przedmiot działalności .....	12
3. Podstawa sporządzenia oraz zasady rachunkowości .....	13
4. Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzeniu śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za I kwartał 2023 roku .....	14
5. Opis zmian organizacji grupy kapitałowej Emitenta, w tym w wyniku połączenia jednostek, uzyskania lub utraty kontroli nad jednostkami zależnymi oraz inwestycjami długoterminowymi, a także podziału, restrukturyzacji lub zaniechania działalności oraz wskazanie jednostek podlegających konsolidacji .....	18
6. Informacja na temat segmentów działalności .....	18
7. Wskazanie akcjonariuszy posiadających bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Emitenta na dzień przekazania raportu. ....	19
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. ....	19
9. Objasnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności działalności Emitenta i Grupy w prezentowanym okresie. ....	19
10. Zwięzły opis istotnych dokonań lub niepowodzeń Emitenta i Grupy w okresie, którego dotyczy raport, wraz z wykazem najważniejszych zdarzeń dotyczących Emitenta i Grupy. ....	19
11. Kwotę i rodzaj pozycji wpływających na aktywa, zobowiązania, kapitał własny, wynik netto lub przepływy środków pieniężnych, które są nietypowe ze względu na ich rodzaj, wartość lub częstotliwość oraz wskazanie czynników i zdarzeń, w tym o nietypowym charakterze, mających istotny wpływ na skrócone sprawozdanie finansowe. ....	20
12. Informacja dotycząca zmian zobowiązań warunkowych lub aktywów warunkowych, które nastąpiły od czasu zakończenia ostatniego roku obrotowego. ....	21
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.....	21
14. Stanowisko Zarządu odnośnie do możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników.....	21
15. Informacje dotyczące wypłaconej (lub zadeklarowanej) dywidendy, łącznie i w przeliczeniu na jedną akcję, z podziałem na akcje zwykłe i uprzywilejowane.....	21
16. Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych.....	21
W okresie I kwartału 2023 Emitent nie dokonał żadnej emisji, wykupu ani spłaty nie udziałowych i kapitałowych papierów wartościowych.....	21
17. Wskazanie postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji.....	21
18. Informacje o zawarciu przez Emitenta lub jednostkę od niego zależną jednej lub wielu transakcji z podmiotami powiązаныmi. ....	22

19. Informacje o udzieleniu przez Emitenta lub jednostkę przez niego zależną poręczeń kredytu lub pożyczki lub udzieleniu gwarancji jeżeli łączna wartość istniejących poręczeń lub gwarancji stanowi równowartość co najmniej 10% kapitałów własnych Emitenta. ....	22
20. Inne informacje, które zdaniem Emitenta są istotne dla oceny sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej i wyniku finansowego Grupy. ....	22
21. Wskazanie zdarzeń, które wystąpiły po dniu, na który sporządzono śródroczne skrócone skonsolidowane kwartalne sprawozdanie finansowe, nieuwjętych w tym sprawozdaniu, a mogących w znaczący sposób wpłynąć na przyszłe wyniki finansowe Grupy. ....	26
22. Wskazanie czynników, które w ocenie Emitenta będą miały wpływ na wyniki Grupy w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału. ....	27
KWARTALNA INFORMACJA FINANSOWA FAST FINANCE S.A. ....	34
INFORMACJA DODATKOWA. ....	41

## WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE ZA I KWARTAŁ 2023 ROKU

	Okres	Okres	Okres	Okres
	zakończony 31/03/2023	zakończony 31/03/2022	zakończony 31/03/2023	zakończony 31/03/2022
	PLN	PLN	EUR	EUR
Przychody netto ze sprzedaży produktom towarom i materiałom	315 635,23	1 282 171,07	67 149,29	275 901,85
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-318 302,25	-25 271,00	-67 716,68	-5 437,90
Zysk (strata) brutto	-318 302,25	-74 301,40	-67 716,68	-15 988,42
Zysk (strata) netto	-318 302,25	-74 301,40	-67 716,68	-15 988,42
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-26 406,34	-1 493 726,86	-5 617,77	-321 425,13
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	0,00	0,00	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto razem	-26 406,34	-1 493 726,86	-5 617,77	-321 425,13
Aktywa razem	2 818 768,05	2 551 504,80	602 880,56	548 415,86
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	18 909 004,48	44 615 842,00	4 044 274,30	9 589 649,01
Zobowiązania długoterminowe	523 540,76	5 135 117,24	111 975,35	1 103 732,88
Zobowiązania krótkoterminowe	18 385 463,72	39 480 724,76	3 932 298,95	8 485 916,12
Kapitał własny	-16 090 236,43	-42 064 337,20	-3 441 393,74	-9 041 233,14
Kapitał zakładowy	1 000 000,00	1 000 000,00	213 880,87	214 938,21
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)	-254,64	-0,41	-54,17	-12,79
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	-254,64	-0,41	-54,17	-12,79
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	-12,87	-33,65	-2,75	-7,23
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	-12,87	-33,65	-2,75	-7,23
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 31.03.2022 roku wynosił 4,6525 zł, a kurs średni na dzień 31.03.2023 roku wynosił 4,6755 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 01.01.2022 – 31.03.2022 roku obliczony jako średnia arytmetyczna kursów obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca wynosił: 1 EUR = 4,6472 PLN.

Kurs średni w okresie 01.01.2023 – 31.03.2023 roku obliczony jako średnia arytmetyczna kursów obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca wynosił: 1 EUR = 4,7005 PLN.

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

## SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z WYNIKÓW DZIAŁALNOŚCI

	Okres zakończony 31/03/2023 PLN	Okres zakończony 31/03/2022 PLN	Okres zakończony 31/03/2023 EUR	Okres zakończony 31/03/2022 EUR
<b>Działalność kontynuowana</b>				
Przychody ze sprzedaży	315 635,23	1 282 171,07	67 149,29	275 901,85
Koszt własny sprzedaży	0,00	-214 731,16	0,00	-46 206,57
<b>Zysk (strata) brutto na sprzedaży</b>	<b>315 635,23</b>	<b>1 067 439,91</b>	<b>67 149,29</b>	<b>229 695,28</b>
Koszty sprzedaży	0,00	0,00	0,00	0,00
Koszty zarządu	-633 938,89	-1 092 710,91	-134 866,27	-235 133,18
Pozostałe przychody operacyjne	18,21	0,00	3,87	0,00
Pozostałe koszty operacyjne	-16,80	0,00	-3,57	0,00
<b>Zysk (strata) na działalności operacyjnej</b>	<b>-318 302,25</b>	<b>-25 271,00</b>	<b>-67 716,68</b>	<b>-5 437,90</b>
Przychody finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
Koszty finansowe	0,00	-49 030,40	0,00	-10 550,53
<b>Zysk (strata) przed opodatkowaniem</b>	<b>-318 302,25</b>	<b>-74 301,40</b>	<b>-67 716,68</b>	<b>-15 988,42</b>
Podatek dochodowy	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej</b>	<b>-318 302,25</b>	<b>-74 301,40</b>	<b>-67 716,68</b>	<b>-15 988,42</b>
<b>Działalność zaniechana</b>				
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>-318 302,25</b>	<b>-74 301,40</b>	<b>-67 716,68</b>	<b>-15 988,42</b>
<b>Zysk (strata) netto przypadający na:</b>				
Właścicieli jednostki dominującej	-318 302,25	-74 301,40	-67 716,68	-15 988,42
Udziałowców niekontrolujących	0,00	0,00		0,00
<b>Inne całkowite dochody</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Inne całkowite dochody (netto)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Całkowity dochód za okres sprawozdawczy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Zysk (strata) na jedną akcję (w zł / EUR na jedną akcję)</b>				
Zwykły	-0,25	-0,06	-0,05	-0,01
Rozwodniony	-0,25	-0,06	-0,05	-0,01

## SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	Stan na 31/03/2023 PLN	Stan na 31/12/2022 PLN	Stan na 31/03/2022 PLN
<b>AKTYWA</b>			
<b>Aktywa trwałe</b>			
Rzeczowe aktywa trwałe	0,00	0,00	0,00
Pozostałe wartości niematerialne	0,00	0,00	0,00
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	0,00
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	0,00	0,00	0,00
Należności z tytułu dostaw i usług oraz inne należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00
<b>Aktywa trwałe razem</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Aktywa obrotowe</b>			
Zapasy bieżące	0,00	0,00	0,00
Inwestycje w pakiety wierzytelności	0,00	0,00	0,00
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności krótkoterminowe	1 448 523,11	1 471 618,26	1 273 520,55
Inne krótkoterminowe aktywa finansowe	1 209 712,97	1 209 712,97	1 209 712,97
Aktywa dotyczące podatku bieżącego, krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	160 531,97	186 938,31	68 271,28
<b>Aktywa obrotowe inne niż aktywa trwałe lub grupy do zbycia zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży</b>	<b>2 818 768,05</b>	<b>2 868 269,54</b>	<b>2 551 504,80</b>
Aktywa trwałe lub grupy do zbycia zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży lub do wydania właścicielom			
<b>Aktywa obrotowe razem</b>	<b>2 818 768,05</b>	<b>2 868 269,54</b>	<b>2 551 504,80</b>
<b>Aktywa razem</b>	<b>2 818 768,05</b>	<b>2 868 269,54</b>	<b>2 551 504,80</b>

## Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 r.

	Stan na 31/03/2023	Stan na 31/12/2022	Stan na 31/03/2022
	PLN	PLN	PLN
<b>PASYWA</b>			
<b>Kapitał własny</b>			
Wyemitowany kapitał akcyjny	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00
Nadwyżka ceny emisyjnej powyżej wartości nominalnej akcji	0,00	0,00	0,00
Pozostałe kapitały rezerwowe	74 426 323,85	74 426 323,85	74 426 323,85
Zyski zatrzymane	-91 516 560,28	-91 198 258,04	-117 490 661,05
			0,00
Kapitał własny przypisywany właścicielom jednostki dominującej	-16 090 236,43	-15 771 934,19	-42 064 337,20
<b>Razem kapitał własny</b>	<b>-16 090 236,43</b>	<b>-15 771 934,19</b>	<b>-42 064 337,20</b>
<b>Zobowiązania długoterminowe</b>			
Długoterminowa część pożyczek długoterminowych	0,00	0,00	4 725 329,24
Inne długoterminowe zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00
Długoterminowe zobowiązania z tytułu leasingu	0,00	0,00	0,00
Rezerwy długoterminowe z tytułu świadczeń pracowniczych	0,00	0,00	0,00
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	523 540,76	523 540,76	409 788,00
Inne rezerwy długoterminowe	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz inne zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	0,00
<b>Zobowiązania długoterminowe razem</b>	<b>523 540,76</b>	<b>523 540,76</b>	<b>5 135 117,24</b>
<b>Zobowiązania krótkoterminowe</b>			
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	12 525 583,75	12 234 179,10	13 746 618,00
Pożyczki krótkoterminowe oraz krótkoterminowa część pożyczek długoterminowych	3 848 361,54	3 848 361,54	8 888 865,89
Inne krótkoterminowe zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania krótkoterminowe z tytułu leasingu	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania dotyczące podatku bieżącego, krótkoterminowe	1 289 763,59	1 312 367,49	16 845 240,87
Rezerwy bieżące	721 754,84	721 754,84	0,00
			0,00
<b>Zobowiązania krótkoterminowe inne niż zobowiązania wchodzące w skład grup przeznaczonych do sprzedaży</b>	<b>18 385 463,72</b>	<b>18 116 662,97</b>	<b>39 480 724,76</b>
Zobowiązania związane bezpośrednio z aktywami klasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży	0,00	0,00	0,00
<b>Zobowiązania krótkoterminowe razem</b>	<b>18 385 463,72</b>	<b>18 116 662,97</b>	<b>39 480 724,76</b>
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>18 909 004,48</b>	<b>18 640 203,73</b>	<b>44 615 842,00</b>
<b>Pasywa razem</b>	<b>2 818 768,05</b>	<b>2 868 269,54</b>	<b>2 551 504,80</b>

## SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPIYU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

	Okres od 01/01/2023 do 31/03/2023 PLN	Okres od 01/01/2022 do 31/03/2022 PLN
<b>PRZEPIYU PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>		
Zysk za rok obrotowy	-318 302,25	-74 301,40
Korekty razem	291 895,91	-1 419 425,46
Amortyzacja	0,00	0,00
Zyski (straty) z różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
Zmiana stanu rezerw	0,00	0,00
Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
Zmian stanu należności	23 095,15	122 574,54
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych	268 800,75	-1 542 000,00
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	0,00	0,00
Inne korekty	0,00	0,00
<b>Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>-26 406,34</b>	<b>-1 493 726,86</b>
<b>PRZEPIYU PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ</b>		
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych	0,00	0,00
Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych	0,00	0,00
Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych / praw majątkowych	0,00	0,00
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych / praw majątkowych	0,00	0,00
Wydatki na nabycie nieruchomości inwestycyjnych	0,00	0,00
Wpływy ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych	0,00	0,00
Wydatki na nabycie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
Wpływy ze sprzedaży aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
Wydatki na nabycie aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	0,00	0,00
Wpływy ze sprzedaży aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	0,00	0,00
Pożyczki udzielone	0,00	0,00
Otrzymane spłaty pożyczek udzielonych	0,00	0,00
Otrzymane odsetki	0,00	0,00
Otrzymane dywidendy	0,00	0,00
<b>Środki pieniężne netto (wydane) / wygenerowane w związku z działalnością inwestycyjną</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>PRZEPIYU PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ</b>		
Wpływy z tytułu emisji akcji	0,00	0,00
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	0,00	0,00
Spłata kredytów i pożyczek	0,00	0,00
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	0,00	0,00
Dywidendy wypłacone	0,00	0,00
Odsetki zapłacone	0,00	0,00
Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
<b>Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności finansowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>PRZEPIYU PIENIĘŻNE NETTO RAZEM</b>	<b>-26 406,34</b>	<b>-1 493 726,86</b>
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU</b>	<b>186 938,31</b>	<b>1 561 998,14</b>
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU</b>	<b>160 531,97</b>	<b>68 271,28</b>



## SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Kapitał podstawowy	Kapitał rezerwowy ogółem	Zyski zatrzymane	Kapitał własny właścicieli jednostki dominującej	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
	PLN	PLN	PLN	PLN	PLN	PLN
<b>Stan na 1 stycznia 2022 roku</b>	<b>1 000 000,00</b>	<b>72 203 902,66</b>	<b>-114 605 960,88</b>	<b>-41 681 119,01</b>	<b>0,00</b>	<b>-41 681 119,01</b>
Zysk (strata) netto	0,00	0,00	-279 060,79	-279 060,79	0,00	-279 060,79
Inne całkowite dochody netto	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	<b>1 000 000,00</b>	<b>72 203 902,66</b>	<b>-114 885 021,67</b>	<b>-41 960 179,80</b>	<b>0,00</b>	<b>-41 960 179,80</b>
Inne zmiany	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Zmiany w kapitale własnym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-279 060,79</b>	<b>-279 060,79</b>	<b>0,00</b>	<b>-279 060,79</b>
<b>Stan na 31 marca 2022 roku</b>	<b>1 000 000,00</b>	<b>72 203 902,66</b>	<b>-114 885 021,67</b>	<b>-41 960 179,80</b>	<b>0,00</b>	<b>-41 960 179,80</b>

	Kapitał podstawowy	Kapitał rezerwowy ogółem	Zyski zatrzymane	Kapitał własny właścicieli jednostki dominującej	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
	PLN	PLN	PLN	PLN	PLN	PLN
<b>Stan na 1 stycznia 2022 roku</b>	<b>1 000 000,00</b>	<b>72 203 902,66</b>	<b>-114 605 960,88</b>	<b>-41 402 058,22</b>	<b>0,00</b>	<b>-41 402 058,22</b>
Zysk (strata) netto	0,00	0,00	23 004 537,58	23 004 537,58	0,00	23 004 537,58
Inne całkowite dochody netto	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	<b>1 000 000,00</b>	<b>72 203 902,66</b>	<b>-91 601 423,31</b>	<b>-18 397 520,65</b>	<b>0,00</b>	<b>-18 397 520,65</b>
Inne zmiany	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Zmiany w kapitale własnym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>23 004 537,58</b>	<b>23 004 537,58</b>	<b>0,00</b>	<b>23 004 537,58</b>
<b>Stan na 31 grudnia 2022 roku</b>	<b>1 000 000,00</b>	<b>72 203 902,66</b>	<b>-91 601 423,31</b>	<b>-18 397 520,65</b>	<b>0,00</b>	<b>-18 397 520,65</b>

	Kapitał podstawowy	Kapitał rezerwowy ogółem	Zyski zatrzymane	Kapitał własny właścicieli jednostki dominującej	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
	PLN	PLN	PLN	PLN	PLN	PLN
<b>Stan na 1 stycznia 2023 roku</b>	<b>1 000 000,00</b>	<b>72 203 902,66</b>	<b>-91 601 423,31</b>	<b>-18 397 520,65</b>	<b>0,00</b>	<b>-18 397 520,65</b>
Zysk (strata) netto	0,00	0,00	-297 145,75	-297 145,75	0,00	-297 145,75
Inne całkowite dochody netto	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	<b>1 000 000,00</b>	<b>72 203 902,66</b>	<b>-91 898 569,06</b>	<b>-18 694 666,40</b>	<b>0,00</b>	<b>-18 694 666,40</b>
Inne zmiany	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Zmiany w kapitale własnym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-297 145,75</b>	<b>-297 145,75</b>	<b>0,00</b>	<b>-297 145,75</b>
<b>Stan na 31 marca 2023 roku</b>	<b>1 000 000,00</b>	<b>72 203 902,66</b>	<b>-91 898 569,06</b>	<b>-18 694 666,40</b>	<b>0,00</b>	<b>-18 694 666,40</b>

## Pozycje uzgadniające do danych skonsolidowanych

	31/03/2023			
	Fast Finance S.A.	FF Inkaso Sp. z o.o.	Korekty konsolidacyjne	Dane skonsolidowane
<b>Działalność kontynuowana</b>				
Przychody ze sprzedaży	315 635,23	0,00	0,00	315 635,23
Koszt własny sprzedaży	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Zysk (strata) brutto na sprzedaży</b>	<b>315 635,23</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>315 635,23</b>
Koszty sprzedaży	0,00	0,00	0,00	0,00
Koszty zarządu	-612 782,39	-21 156,50	0,00	-633 938,89
Pozostałe przychody operacyjne	18,21	0,00	0,00	18,21
Pozostałe koszty operacyjne	-16,80	0,00	0,00	-16,80
<b>Zysk (strata) na działalności operacyjnej</b>	<b>-297 145,75</b>	<b>-21 156,50</b>	<b>0,00</b>	<b>-318 302,25</b>
Przychody finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
Koszty finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Zysk (strata) przed opodatkowaniem</b>	<b>-297 145,75</b>	<b>-21 156,50</b>	<b>0,00</b>	<b>-318 302,25</b>
Podatek dochodowy	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>-297 145,75</b>	<b>-21 156,50</b>	<b>0,00</b>	<b>-318 302,25</b>

	31/03/2023			
	Fast Finance S.A.	FF Inkaso Sp. z o.o.	Korekty konsolidacyjne	Dane skonsolidowane
<b>Działalność kontynuowana</b>				
<b>Aktywa trwałe</b>				
Rzeczowe aktywa trwałe	0,00	0,00	0,00	0,00
Nieruchomości inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe wartości niematerialne	0,00	0,00	0,00	0,00
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	0,00	0,00
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności z tytułu leasingu finansowego	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe aktywa	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Aktywa trwałe razem</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Aktywa obrotowe</b>				
Zapasy	0,00	0,00	0,00	0,00
Inwestycje w pakiety wierzytelności	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	72 515,91	3 895 423,55	-2 519 416,35	1 448 523,11
Należności z tytułu leasingu finansowego	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe aktywa finansowe	1 209 712,97	0,00	0,00	1 209 712,97
Bieżące aktywa podatkowe	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe aktywa	0,00	0,00	0,00	0,00
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	160 531,97	0,00	0,00	160 531,97
<b>Aktywa obrotowe razem</b>	<b>1 442 760,85</b>	<b>3 895 423,55</b>	<b>-2 519 416,35</b>	<b>2 818 768,05</b>
<b>Aktywa razem</b>	<b>1 442 760,85</b>	<b>3 895 423,55</b>	<b>-2 519 416,35</b>	<b>2 818 768,05</b>

	31/03/2023			
	Fast Finance S.A.	FF Inkaso Sp. z o.o.	Korekty konsolidacyjne	Dane skonsolidowane
<b>Kapitał własny</b>				
Wyemitowany kapitał akcyjny	1 000 000,00	5 000,00	-5 000,00	1 000 000,00
Nadwyżka ze sprzedaży akcji	0,00	0,00	0,00	0,00
Kapitał rezerwowy	72 203 902,66	2 222 421,19	0,00	74 426 323,85
Zyski zatrzymane	-297 145,75	378 238,77	0,00	81 093,02
Zysk (strata) z lat ubiegłych	-91 602 653,30	0,00	5 000,00	-91 597 653,30
<b>Razem kapitał własny</b>	<b>-18 695 896,39</b>	<b>2 605 659,96</b>	<b>0,00</b>	<b>-16 090 236,43</b>
<b>Zobowiązania długoterminowe</b>				
Długoterminowe pożyczki i kredyty bankowe	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych	0,00	0,00	0,00	0,00
Rezerwa na podatek odroczone	523 540,76	0,00	0,00	523 540,76
Rezerwy długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
Przychody przyszłych okresów	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Zobowiązania długoterminowe razem</b>	<b>523 540,76</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>523 540,76</b>
<b>Zobowiązania krótkoterminowe</b>				
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	15 045 000,10	0,00	-2 519 416,35	12 525 583,75
Krótkoterminowe pożyczki i kredyty bankowe	3 848 361,54	0,00	0,00	3 848 361,54
Pozostałe zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
Bieżące zobowiązania podatkowe	0,00	1 289 763,59	0,00	1 289 763,59
Rezerwy krótkoterminowe	721 754,84	0,00	0,00	721 754,84
Przychody przyszłych okresów	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Zobowiązania krótkoterminowe razem</b>	<b>19 615 116,48</b>	<b>1 289 763,59</b>	<b>-2 519 416,35</b>	<b>18 385 463,72</b>
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>20 138 657,24</b>	<b>1 289 763,59</b>	<b>-2 519 416,35</b>	<b>18 909 004,48</b>
<b>Pasywa razem</b>	<b>1 442 760,85</b>	<b>3 895 423,55</b>	<b>-2 519 416,35</b>	<b>2 818 768,05</b>

## INFORMACJA DODATKOWA DO SPRAWOZDANIA

---

### 1. Podstawa działalności Grupy Kapitałowej FAST FINANCE S.A.

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 z siedzibą we Wrocławiu
Adres siedziby:	ul. Borowska 283B, 50-556 Wrocław
Miejsce prowadzenia działalności:	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).

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 Emitenta.

W dniu 12.01.2023 r. uprawomocniło się postanowienie Sądu Rejonowego dla Wrocławia-Fabrycznej VIII Wydział Gospodarczy dla spraw upadłościowych i restrukturyzacyjnych we Wrocławiu z dnia 15.02.2022 r. o zatwierdzeniu układu w postępowaniu restrukturyzacyjnym Spółki. W związku z uprawomocnieniem się powyższego postanowienia, zgodnie z art. 324 ust. 1 ustawy z dnia 15 maja 2015 r. - Prawo Restrukturyzacyjne, zakończyło się z mocy samego prawa postępowanie restrukturyzacyjne Emitenta i Spółka przystąpiła do realizacji układu.

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

### 2. Przedmiot działalności

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. W związku z przeprowadzonym postępowaniem restrukturyzacyjnym Spółki i jej sytuacją finansową (która była przyczyną otwarcia postępowania restrukturyzacyjnego) Spółka obecnie nie posiada własnych środków finansowych na zakup pakietów wierzytelności jak i w toku postępowania restrukturyzacyjnego nastąpiło zbycie znacznych pakietów

wierzytelności dotychczas posiadanych przez Spółkę. Tym samym działalność podstawowa Emitenta skupia się na odzyskiwaniu wierzytelności na zlecenie.

Czas trwania Emitenta: nieoznaczony.

Zarząd Emitenta na dzień 31 marca 2023 r. i na dzień sporządzenia raportu :

Tomasz Miłułka – Prezes Zarządu.

W dniu 08.02.2023 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwały:

- o odwołaniu ze składu Zarządu Spółki Pana Włodzimierza Retelskiego Prezesa Zarządu Spółki;
- o powołaniu Pana Tomasza Miłułki do składu Zarządu Spółki i powierzeniu mu funkcji Prezesa Zarządu Spółki

Rada Nadzorcza na dzień 31.03.2023 i na dzień sporządzenia raportu:

Marian Noga – Przewodniczący 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 31.03.2023r. 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 2022 roku i od 1 stycznia do 31 marca 2023 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 złotych (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 2022. 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 2023 roku.**

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

**Wartości niematerialne i prawne oraz środki trwałe**

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

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

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

Podstawą ustalenia okresu i metody amortyzacji jest okres ekonomicznej użyteczności.

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

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

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

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

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

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

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

### Leasing

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

- finansujący przenosi własność przedmiotu umowy na korzystającego po zakończeniu okresu, na który została zawarta,
- umowa zawiera prawo do nabycia jej przedmiotu przez korzystającego, po zakończeniu okresu, na jaki została zawarta, po cenie niższej od wartości rynkowej z dnia nabycia,
- okres, na jaki została zawarta umowa, odpowiada w przeważającej części przewidywanemu okresowi ekonomicznej użyteczności środka trwałego lub prawa majątkowego,
- umowa zawiera przyrzeczenie finansującego do zawarcia z korzystającym kolejnej umowy o oddanie w odpłatne używanie tego samego przedmiotu lub przedłużenia umowy dotychczasowej, na warunkach korzystniejszych od przewidzianych w dotychczasowej umowie,
- umowa przewiduje możliwość jej wypowiedzenia, z zastrzeżeniem, że wszelkie powstałe z tego tytułu koszty i straty poniesione przez finansującego pokrywa korzystający,
- przedmiot umowy został dostosowany do indywidualnych potrzeb korzystającego, może on być używany wyłącznie przez korzystającego, bez wprowadzania w nim istotnych zmian.

### Środki trwałe w budowie

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

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

### Należności długoterminowe, należności krótkoterminowe i roszczenia

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

Należności krótkoterminowe obejmują zakupione i zweryfikowane wierzytelności, do których jednostka posiada tytuły prawne i potwierdzenia przez wierzycieli.

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 tydzień.

### Inwestycje krótkoterminowe

Inwestycje krótkoterminowe w tym udzielone pożyczki wycenia się nie rzadziej niż na dzień bilansowy według skorygowanej ceny nabycia zgodnie z zapisami MSSF 9.

### 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 tydzień.

### Kapitał własny

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

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

### Zasady tworzenia rezerw

Rezerwy wycenia się w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości.

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

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

### Zobowiązania długoterminowe i krótkoterminowe

Zobowiązania wycenia się według skorygowanej ceny nabycia zgodnie z MSSF 9.

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 tydzień.

### Ustalenie wyniku finansowego

Przychody ze sprzedaży obejmują należne lub uzyskane kwoty odzyskanych wierzytelności.

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

### Pozostałe przychody i koszty operacyjne

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

- ze zbyciem środków trwałych, środków trwałych w budowie, wartości niematerialnych i prawnych,



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

### Przychody i koszty finansowe

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

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

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

### Podatek dochodowy i podatek odroczony

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

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

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

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

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

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

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

## 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 2023 roku FAST FINANCE S.A. jest podmiotem dominującym w Grupie Kapitałowej FAST FINANCE S.A., w skład której wchodzi:

Nazwa:	Siedziba:	Stopień zależności:	Metoda konsolidacji:	Udział Emitenta w kapitale:	Udział Emitenta w głosach:
				31.03.2023 r.	31.03.2023 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).

## 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
Immobilierie Corsaire SARL sp. z o.o. prawa francuskiego z siedzibą w Paryżu	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. Objasnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności działalności Emitenta i Grupy w prezentowanym okresie.**

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

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

Emitent i spółka wchodząca w skład Grupy kapitałowej Emitenta kontynuowała działalność w ramach przyjętego modelu biznesowego opartego na odzyskiwaniu wierzytelności na własny rachunek oraz odzyskiwanie wierzytelności na zlecenie innych podmiotów gospodarczych.

Opis najważniejszych wydarzeń dotyczących działalności Emitenta i jego Grupy w okresie I kwartału 2023 r.:

#### **Uprawnoczenie się postanowienia o zatwierdzeniu układu**

W dniu 12.01.2023 r. uprawnomocniło się postanowienie Sądu Rejonowego dla Wrocławia-Fabrycznej VIII Wydział Gospodarczy dla spraw upadłościowych i restrukturyzacyjnych we Wrocławiu z dnia 15.02.2022 r. o zatwierdzeniu układu w postępowaniu restrukturyzacyjnym Spółki.

W związku z uprawnomocnieniem się powyższego postanowienia, zgodnie z art. 324 ust. 1 ustawy z dnia 15 maja 2015 r. - Prawo Restrukturyzacyjne, zakończyło się z mocy samego prawa postępowanie restrukturyzacyjne Emitenta i Spółka przystąpi do realizacji układu.

#### **Zmiany w składzie Zarządu Spółki**

W dniu 8 lutego 2023 r. Rada Nadzorcza Emitenta podjęła uchwały:

- o odwołaniu ze składu Zarządu Spółki Pana Włodzimierza Retelskiego Prezesa Zarządu Spółki; odwołanie nastąpiło bez podania przyczyny,
- o powołaniu Pana Tomasza Miłułki do składu Zarządu Spółki i powierzeniu mu funkcji Prezesa Zarządu Spółki.

Nowopowołany Zarząd dostrzegł istotne obszary do poprawy w zakresie komunikacji na linii: Spółka – biuro rachunkowe obsługujące Spółkę oraz biuro rachunkowe – firma audytorska dokonująca badania sprawozdań Spółki i Grupy Kapitałowej za rok 2022. Obszar komunikacyjny w zakresach opisanych w zdaniu poprzednim był na tyle istotny, że wpłynął bezpośrednio na terminowość sprawozdawczości Spółki, co jest zdaniem nowego Zarządu niedopuszczalne w przyszłości. W związku z powołaniem nowego Zarządu już po zakończeniu roku obrotowego 2022 nie dało się rozwiązać wszystkich różnic w komunikacji. Pomimo wielu starań audytora i wsparcia udzielonego nowopowołanemu Zarządowi audytor nie miał możliwości zakończenia rocznego badania sprawozdania finansowego w terminie przewidzianym w umowie zawartej ze Spółką, co przełożyło się również na terminowość sporządzenia i publikacji raportu za I kwartał 2023 r.

#### **Udzielenie prokury**

W dniu 30 marca 2023 roku uchwałą Zarządu Emitenta został powołany prokurent samoistny Spółki w osobie Pana Pawła Szasta.

### **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 2023 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 2023 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.**

Postępowanie przed Komisją Nadzoru Finansowego

W dniu 22.12.2022 r. Emitent otrzymał od Komisji Nadzoru Finansowego ("KNF") postanowienie w sprawie wszczęcia z urzędu postępowania administracyjnego w przedmiocie nałożenia na Spółkę kary administracyjnej na podstawie art. 96 ust. 1e ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych [Dz.U. 2021 poz. 1983 z późn. zm., (dalej: "ustawa o ofercie")] w związku z podejrzeniem:

- niewykonania obowiązku, o którym mowa w art. 56 ust. 1 pkt 2 lit. b ustawy o ofercie, w zakresie informacji okresowych, w związku z nieprzekazaniem w terminie skonsolidowanego raportu półrocznego za I półrocze roku obrotowego 2018 i skonsolidowanego raportu kwartalnego za III kwartał roku obrotowego 2018 oraz

- nienależytego wykonania obowiązku, o którym mowa w art. 56 ust. 1 pkt 2 lit. b ustawy o ofercie, w zakresie informacji okresowych, w związku ze sporządzeniem raportu rocznego za rok obrotowy 2017, skonsolidowanego raportu rocznego za rok obrotowy 2017 i skonsolidowanego raportu półrocznego za I półrocze roku obrotowego 2018.

Postępowanie nie zostało jeszcze zakończone.

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

W I kwartale 2023 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 2023 roku Emitent lub jednostki od niego zależne nie udzielały poręczeń kredytu, pożyczki lub gwarancji.

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

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

### **Sytuacja finansowa**

W zakresie osiągniętego wyniku finansowego za I kwartał 2023 r. Emitent odnotował o wiele niższe skonsolidowane przychody ze sprzedaży w porównaniu do danych narastająco na koniec marca 2022 r.

Jednocześnie koszty prowadzonej działalności gospodarczej były na nieco niższym poziomie, co spowodowało że Grupa Emitenta zakończyła okres I kwartału 2023 r. stratą netto w wysokości 318 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 2023 r. łączne zobowiązania krótko i długoterminowe Emitenta wyniosły 18,9 mln zł.

Zadłużenie stanowią zobowiązania handlowe oraz zobowiązania publicznoprawne 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.

## Niepewność co do płynności, wykonania i zmiany układu zatwierdzonego w postępowaniu układowym (dalej „Układ”)

Utrata płynności finansowej lub jej znaczące pogorszenie może mieć istotny, niekorzystny wpływ na działalność, wyniki, sytuację lub perspektywy rozwoju Spółki i Grupy. W szczególności brak płynności finansowej stanowi przesłankę utraty możliwości wykonania Układu lub utraty zdolności do bieżącego zaspokajania zobowiązań powstałych po dacie zawarcia Układu oraz zobowiązań, które nie zostały objęte Układem. Powyższe okoliczności mogą stanowić natomiast podstawę do uchylecia zawartego Układu. Art. 173 Prawa Restrukturyzacyjnego przewiduje możliwość zmiany warunków Układu choćby w sytuacji, gdy nastąpił trwały wzrost lub zmniejszenie dochodu z przedsiębiorstwa dłużnika. Nie można także wykluczyć, że przeciw Spółce lub Grupie zostaną podjęte czynności związane z dochodzeniem roszczeń pieniężnych nieobjętych z mocy prawa Układem, w tym także roszczenia wysuwane bezpodstawnie. Niekorzystne dla Spółki lub podmiotów z Grupy rozstrzygnięcia w takich postępowaniach mogą mieć istotny wpływ na uszczuplenie środków będących w dyspozycji Spółki, przeznaczonych na realizację Układu.

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 1/19).

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 Emitenta.

W dniu 12.01.2023 r. uprawomocniło się postanowienie Sądu Rejonowego dla Wrocławia-Fabrycznej VIII Wydział Gospodarczy dla spraw upadłościowych i restrukturyzacyjnych we Wrocławiu z dnia 15.02.2022 r. o zatwierdzeniu układu w postępowaniu restrukturyzacyjnym Spółki. W związku z uprawomocnieniem się powyższego postanowienia, zgodnie z art. 324 ust. 1 ustawy z dnia 15 maja 2015 r. - Prawo Restrukturyzacyjne, zakończyło się z mocy samego prawa postępowanie restrukturyzacyjne Emitenta i Spółka przystąpiła do realizacji układu. Zgodnie z Układem spłata zobowiązań Spółki nastąpi w okresie 6 lat od daty uprawomocnienia się

postanowienia o jego zatwierdzeniu na warunkach zgodnych z podziałem wierzycieli na cztery grupy (dalej „Grupy”):

Grupa 1 – („Grupa pierwsza”) obejmuje wierzycieli, o których mowa w art. 160 ust. 1 Prawa Restrukturyzacyjnego.

Grupa 2 – („Grupa druga”) obejmuje wierzycieli publicznoprawnych innych, niż ujęci w Grupie 1, według stanu spisu wierzytelności.

Grupa 3 – („Grupa trzecia”) obejmuje wszystkich pozostałych wierzycieli, którzy nie należą do Grupy pierwszej i Grupy drugiej.

Grupa 4 – („Grupa czwarta”) obejmuje osoby, którym przysługują wierzytelności z tytułu poręczeń, w tym poręczeń wekslowych i innych nieekwiwalentnych dla niej świadczeń Spółki na rzecz osób trzecich (świadczeń nieodpłatnych), w zakresie podlegającym objęciu ich skutkami układu zgodnie z art. 166 Prawa restrukturyzacyjnego.

Restrukturyzacja zobowiązań w poszczególnych Grupach:

I) Spłata wierzytelności zaliczonych do Grupy pierwszej nastąpi w 20 (dwudziestu) równych ratach kwartalnych, płatnych do 20 dnia ostatniego miesiąca kalendarzowego w kolejnym kwartale kalendarzowym, przy czym płatność pierwszej raty odracza się do trzeciego kwartału kalendarzowego przypadającego po kwartale kalendarzowym, w którym uprawomocni się postanowienie o zatwierdzeniu układu, przy czym, z uwagi szczególne regulacje prawne, dotyczące tej grupy, przed terminem pierwszej płatności dopuszczalne jest zawarcie z objętym nią Wierzycielem układu bilateralnego co do zasad spłaty na podstawie przepisów ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych, tj. na ogólnych zasadach.

II) Spłata wierzytelności zaliczonych do Grupy drugiej nastąpi według ich stanu na dzień otwarcia postępowania układowego, po umorzeniu wszelkich dalszych należności odsetkowych oraz kosztów, i nastąpi:

1) jednorazowo w wysokości do 2.000 zł, ale nie więcej niż wielkość wierzytelności objętej układem według stanu na dzień otwarcia postępowania układowego, płatne do 20 dnia ostatniego miesiąca kalendarzowego w kwartale kalendarzowym, przy czym płatność odracza się do drugiego kwartału kalendarzowego przypadającego po kwartale kalendarzowym, w którym uprawomocni się postanowienie o zatwierdzeniu układu,

2) a w pozostałej części w 20 (dwudziestu) równych kwartalnych ratach płatnych do 20 dnia ostatniego miesiąca kalendarzowego w kwartale kalendarzowym, przy czym płatność pierwszej raty odracza się do trzeciego kwartału kalendarzowego przypadającego po kwartale kalendarzowym, w którym uprawomocni się postanowienie o zatwierdzeniu układu.

III) Spłata wierzytelności zaliczonych do Grupy trzeciej nastąpi według ich stanu na dzień otwarcia postępowania restrukturyzacyjnego, po umorzeniu wszelkich dalszych należności odsetkowych oraz kosztów, i nastąpi:

1) jednorazowo w wysokości do 2.000 zł, ale nie więcej niż wielkość wierzytelności objętej układem według stanu na dzień otwarcia postępowania układowego, płatne do 20 dnia ostatniego miesiąca kalendarzowego w kwartale kalendarzowym, przy czym płatność odracza się do drugiego kwartału kalendarzowego przypadającego po kwartale kalendarzowym, w którym uprawomocni się postanowienie o zatwierdzeniu układu.

2) Pozostała część wierzytelności zostanie skonwertowana na akcje Dłużnika w następujący sposób:

a) Konwersja obejmie nową serię akcji D.

b) Ustala się cenę emisyjną w wysokości 1,00 złotych (jeden złoty), przy aktualnej cenie nominalnej wynoszącej 0,80 zł (osiemdziesiąt groszy), przy czym objęcie akcji nastąpi dla każdej pełnej złotówki konwertowanej wierzytelności, a nadwyżki groszowe ponad tę kwotę ulegają umorzeniu.

c) Kapitał zakładowy zostanie podwyższony o kwotę nie wyższą niż 27.305.840,00 złote poprzez emisję nie więcej niż 34.132.300 sztuk akcji po cenie emisyjnej 1,00 zł. Kwota stanowiąca iloczyn ceny nominalnej akcji wynoszącej 0,80 zł. (osiemdziesiąt groszy) i liczby wyemitowanych akcji zostanie przekazana na pokrycie kapitału zakładowego, a kwota stanowiąca nadwyżkę ceny emisyjnej nad nominalną zostanie przekazana na kapitał zapasowy (agio). Ponieważ obejmowanie akcji odbędzie się na rzecz poszczególnych wierzycieli z osobna, a ich wierzytelności mogą mieć końcówki groszowe, które podlegają umorzeniu, gdy kapitał musi zostać opłacony w całości – dopłaty uzupełniającej dokona prezes zarządu spółki, który obejmie akcje wydane na rzecz tej różnicy.

d) Objęcie nowych akcji nastąpi z wyłączeniem prawa pierwszeństwa i prawa poboru dla dotychczasowych akcjonariuszy.

e) Nowe akcje będą uczestniczyć w dywidendzie począwszy od dnia 1 stycznia roku kalendarzowego następnego po roku, w którym uprawomocni się postanowienie o zatwierdzeniu układu.

f) Nowe akcje będą akcjami na okaziciela.

IV) Wierzytelności przysługujące wierzycielom Grupy czwartej, z chwilą ostateczności ich stwierdzenia, podlegają umorzeniu w zakresie 99%, a w pozostałej części zostaną zapłacone:



1) jednorazowo w wysokości do 2.000 zł, ale nie więcej niż wielkość wierzytelności objętej układem według stanu na dzień otwarcia postępowania układowego, płatne do 20 dnia ostatniego miesiąca kalendarzowego w kwartale kalendarzowym, przy czym płatność odracza się do drugiego kwartału kalendarzowego przypadającego po kwartale kalendarzowym, w którym uprawomocni się postanowienie o zatwierdzeniu układu, ale nie wcześniej niż nastąpi stwierdzenie wierzytelności tej Grupy.

2) Pozostała część wierzytelności zostanie skonwertowana na akcje Dłużnika w następujący sposób

a) Konwersja, która wówczas nastąpi, obejmie nową serię akcji E.

b) Ustala się cenę emisyjną w wysokości 1,00 złotych (jeden złoty), przy aktualnej cenie nominalnej wynoszącej 0,80 zł (osiemdziesiąt groszy), przy czym objęcie akcji nastąpi dla każdej pełnej złotówki konwertowanej wierzytelności, a nadwyżki groszowe ponad tę kwotę ulegają umorzeniu.

c) Kapitał zakładowy zostanie podwyższony o kwotę równą 80% sumy podlegającej konwersji wierzytelności prawomocnie stwierdzonej, poprzez emisję akcji po cenie emisyjnej 1,00 zł w liczbie odpowiadającej tej sumie w pełnych złotych. Kwota odpowiadająca 80% wskazanej wyżej sumy zostanie przekazana na pokrycie kapitału zakładowego, a kwota stanowiąca nadwyżkę ceny emisyjnej nad nominalną w wysokości odpowiadającej 20% tej sumy zostanie przekazana na kapitał zapasowy (agio). Ponieważ obejmowanie akcji odbędzie się na rzecz poszczególnych wierzycieli z osobna, a ich wierzytelności mogą mieć końcówki groszowe, które podlegają umorzeniu, gdy kapitał musi zostać opłacony w całości – dopłaty uzupełniającej, jeśli okaże się konieczna, dokona prezes zarządu spółki, który obejmie akcje wydane na rzecz tej różnicy.

d) Objęcie nowych akcji nastąpi z wyłączeniem prawa pierwszeństwa i prawa poboru dla dotychczasowych akcjonariuszy.

e) Nowe akcje będą uczestniczyć w dywidendzie począwszy od dnia 1 stycznia roku kalendarzowego następnego po roku, w którym nastąpi ostateczne stwierdzenie istnienia wierzytelności.

f) Nowe akcje będą akcjami na okaziciela.

Spłata rat układowych będzie dokonywana ze środków pozyskanych z następujących źródeł:

1. windykacji zarządzanych przez Fast Finance S.A. portfeli wierzytelności należących do funduszy własnych Spółki oraz portfeli, które na podstawie umów o serwisowanie zostały przekazane do obsługi Spółce,
2. sprzedaży aktywów, w tym nieruchomości będących własnością spółki
3. środków pozyskanych w rezultacie rozliczeń Spółki z podmiotami trzecimi.

Spółka na bieżąco zarządza ryzykiem terminowej płatności rat układowych, w szczególności poprzez:

- 1) analizę poziomu wykonania założeń Planu Restrukturyzacji będącego podstawą zatwierdzonego Układu wraz z podejmowaniem niezbędnych działań korygujących,
- 2) nadzór nad realizacją przez Spółkę krótkoterminowych założeń przychodowo- kosztowych,
- 3) analizę wysokości salda zadłużenia układowego netto,

Pierwotnie zabezpieczeniem wykonania Układu miały być również środki pochodzące od Obligatariuszy obligacji serii L, P, R i S, którzy mieli pozostawiać część wpływów z odzysków z portfeli zabezpieczających emisje obligacji. Taka sytuacja mogła stanowić ryzyko, że w przypadku zmiany stanowiska obligatariuszy zabezpieczonych co do pozostawiania odzysków z windykowanych pakietów wierzytelności mogliby oni niezależnie od postanowień Układu nie przekazywać środków Spółce i w całości pobierać wpływy z tych odzysków co stanowiłoby ryzyko nierealizowania Układu. Spółka pozostawałaby w istocie częściowo zależna od ekonomicznych stanowisk podmiotów posiadających zabezpieczenia na wierzytelnościach zabezpieczających spłatę obligacji serii L, P, R i S. Spółka niezależnie od pierwotnego stanowiska obligatariuszy uważała, że jedynie wierzytelności kupowane na swój rachunek lub serwisowane na zlecenie stanowią mogą zapewnić Spółce wykonanie układu i to to nie

tylko z pakietów wierzytelności stanowiących zabezpieczenie spłat obligacji ale i z pozyskiwania nowych wierzytelności do obsługi czy w to na zlecenie innych podmiotów czy na zlecenie pozyskanych inwestorów

gotowych do zakupienia wierzytelności i oddania ich Spółce do obsługi czy pozyskania inwestora do Spółki Założenie Spółki nie były bezpodstawne, gdyż obligatariusze obligacji serii L, P, R i S zmienili politykę co do Spółki i chcieli dążyć w całości do spłaty przez Spółkę obligacji. Zawarte zostały porozumienia o rozwiązaniu pomiędzy Spółką a obligatariuszami wyemitowanych przez Spółkę niepublicznych obligacji serii L,P,R i S porozumień i aneksów do tych porozumień. Zawarcie porozumień rozwiązujących dotychczasowe porozumienia z obligatariuszami niepublicznych obligacji serii L, R i S możliwe było w związku z powzięciem informacji o dokonaniu przez Spółkę zależną od Emitenta, w związku z zawartą przez nią umową dotyczącą posiadanego przez spółkę zależną pakietu wierzytelności, wykupu niepublicznych obligacji serii L, R i S w części, w której obligacje te były zabezpieczone na pakietach wierzytelności. Zawarcie porozumienia rozwiązującego dotychczasowe porozumienie z obligatariuszem niepublicznych obligacji serii P możliwe było w związku z przejściem przez Administratora Zastawu niepublicznych obligacji serii P przedmiotu zastawu na własność. Następnie Spółka zawarła umowy serwisowe, w tym jedną umowę z Administratorem Zastawu niepublicznych obligacji serii P, co do wykonania czynności w zakresie windykacji pozasądowej, sądowej i egzekucyjnej dotyczących pakietów wierzytelności będących własnością podmiotów zlecających. Wszystkie powyższe działania pozwoliły obecnie Spółce skoncentrować się na działalności serwisowej, Spółka również dokonała zgłoszenia jako podatnik VAT czynny, co pozwala Spółce rozliczać podatek od towarów i usług w ramach zasad rozliczeń tego podatku, co ma znaczenie przy dokonywaniu zakupów usług i materiałów związanych z działalnością gospodarczą od podmiotów również będących czynnymi podatnikami podatku od towarów i usług.

#### **Niepewność związana z możliwością ogłoszenia upadłości Spółki**

W związku z ryzykiem wysuwania przeciw Spółce lub Grupie roszczeń, nieobjętych z mocy prawa Układem (ryzyko braku płynności i wykonania Układu), Spółka nie może wykluczyć ryzyka konieczności skierowania do sądu upadłościowego właściwego ze względu na siedzibę Spółki wniosku o ogłoszenie upadłości. Spółka bierze również pod uwagę możliwość skierowania takiego wniosku przez wierzycieli Spółki oraz możliwość znaczącego zaburzenia działalności i płynności Spółki w przypadku otwarcia postępowania o zmianę Układu, w szczególności w przypadku odebrania jej zarządu własnego. Na najbliższym Walnym Zgromadzeniu podejmowana będzie uchwała dotycząca dalszego istnienia Spółki (wymóg wynikający z art. 397 Kodeksu Spółek Handlowych). W związku z tym Zarząd Spółki dokonując oceny zasadności założenia kontynuacji działalności przeprowadził analizę ryzyk i zagrożeń natury finansowej, operacyjnej i innych, które mogłyby ujemnie wpływać na zdolność jednostki do kontynuacji działalności. Upewniono się, że zachowana będzie wystarczająca płynność zapewniająca wywiązywanie się jednostki ze zobowiązań w terminie, gdy staną się one wymagalne.

Zarząd uznał, że zachodzi znacząca niepewność dotycząca zdarzeń lub warunków, które mogą budzić poważne wątpliwości co do zdolności jednostki do kontynuacji działalności i z tego względu jednostka może nie uzyskać zakładanych korzyści ekonomicznych z aktywów i nie uregulować zobowiązań w toku zwykłej działalności.

#### **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 (outsource) 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:

- Zatrzymanie lub rozstrzygnięcie prowadzonych wobec Emitenta egzekucji komorniczych,
- Otrzymanie zapłaty za sprzedane pakiety wierzytelności,
- możliwość pozyskania zleceń do obsługi, pozyskanie zewnętrznego finansowania na zakup wierzytelności lub pozyskanie podmiotu do współpracy, który gotowy byłby kupować wierzytelności na swój rachunek i przekazywać je do obsługi Spółce,
- weryfikacja możliwości Spółki realizacji układu i możliwości regulowania zobowiązań po zatwierdzeniu układu,
- pozyskanie zleceń na obsługę wierzytelności,
- odbudowa wizerunku Spółki po zatwierdzonym układzie.

### **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 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/ pożyczek. W perspektywie średnioterminowej sytuacja Emitenta i Grupy jest zdeterminowana wolumenem i ceną oferowanych na rynku portfeli wierzytelności masowych, co wpłynie będzie na ilość pakietów jakie pojawiać się

będą na rynku do obsługi. Dlatego można ocenić, że w najbliższych kilku latach ryzyko pogorszenia warunków działalności z tego powodu (osłabienie koniunktury makroekonomicznej) jest niskie.

Okolicznością mającą istotny wpływ na zwiększenie się tego rodzaju ryzyka jest trwająca od ponad roku 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 negatywny, czego najbardziej widocznym i szybkim przejawem jest wzrost cen surowców energetycznych. To zaś przekłada się na widoczny już wzrost cen towarów i usług. Ta okoliczność ma 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 osiąganym przez Spółkę jest oparty właśnie na wierzytelnościach powstałym 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, jest wnikliwie analizowane przez Zarząd Spółki w celu ustalenia jego wpływu na bieżące jej funkcjonowanie i perspektywy jej działalności w okresie średnio i długoterminowym. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego Spółka nie odczuwała skutków trwającej wojny rosyjsko-ukraińskiej.

W najbliższym czasie czynnikiem mogącym mieć wpływ na sytuację gospodarczą w Polsce jest wstrzymanie wypłaty środków z Krajowego Planu Odbudowy. W efekcie w kolejnych latach możemy się spodziewać spowolnienia wzrostu gospodarczego.

#### ***Ryzyko związane z polityką monetarną***

Polityka monetarna prowadzona przez bank centralny, może wpłynąć na sytuację gospodarczą w kraju, w tym na rynek finansowy. Negatywne skutki z tym związane mogą wynikać m. in. z pogorszenia sytuacji finansowej banków - niskie stopy procentowe mogą wpłynąć na wyniki finansowe banków, szczególnie w przypadku, gdy ich koszty działalności nie są proporcjonalne do osiąganym zysków. To z kolei może wpłynąć na zdolność banków do udzielania kredytów i finansowania przedsiębiorstw. Istnieje również tzw. ryzyko bańki spekulacyjnej czyli prowadzenie zbyt łagodnej polityki monetarnej może zachęcić inwestorów do podejmowania ryzykownych inwestycji, które w przyszłości mogą prowadzić do powstania bańki spekulacyjnej. To może prowadzić do gwałtownych wahań na rynkach finansowych, gdy bańka spekulacyjna pęknie. Ponadto istnieje ryzyko spadku wartości waluty - jeśli polityka monetarna skłania do obniżania stóp procentowych, to może prowadzić to do spadku wartości waluty, co ostatecznie może prowadzić do spadku siły nabywczej konsumentów.

#### ***Ryzyko związane z realizacją zatwierzonego układu realizacji zobowiązań po zatwierdzeniu układu, możliwości ogłoszenia upadłości Spółki***

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.

W dniu 12.01.2023 r. uprawomocniło się postanowienie Sądu Rejonowego dla Wrocławia-Fabrycznej VIII Wydział Gospodarczy dla spraw upadłościowych i restrukturyzacyjnych we Wrocławiu z dnia 15.02.2022 r. o zatwierdzeniu układu w postępowaniu restrukturyzacyjnym Spółki. W związku z uprawomocnieniem się powyższego postanowienia, zgodnie z art. 324 ust. 1 ustawy z dnia 15 maja 2015 r. - Prawo Restrukturyzacyjne, zakończyło się z mocy samego prawa postępowanie restrukturyzacyjne Emitenta i Spółka przystąpiła do realizacji układu.

Jeżeli Spółka nie będzie wykonywać postanowień układu albo będzie oczywiste, że układ nie będzie wykonany, zgodnie z przepisami Prawa restrukturyzacyjnego (art. 176) Sąd uchyli układ. Spółka dostrzega takie ryzyka:

- w sytuacji nie zarejestrowania podwyższenia kapitału zakładowego przez właściwy sąd rejestrowy, co może nastąpić jeżeli niemożliwym będzie do zidentyfikowania ilości i tożsamość wierzycieli, w szczególności pozostałych obligatariuszy obligacji serii M, którym przysługiwać mogą akcje powstałe w wyniku konwersji wierzytelności zgodnie z zatwierdzonym układem, po wcześniejszym uregulowaniu jednorazowym kwoty nie większej niż 2000 zł. na rzecz wszystkich obligatariuszy obligacji serii M, których wierzytelności, w części niezabezpieczonej, ujęte są w układzie,
- w sytuacji braku spłat ustalonych układem,
- w sytuacji nie wykonywania zobowiązań po zatwierdzeniu układu,
- w sytuacji nie zapewnienia możliwości zabezpieczenia realizowania układu,
- gdyby w czasie wykonywania układu ogłoszona została upadłość Emitenta albo został oddalony wniosek o ogłoszenie upadłości Emitenta na podstawie art. 13 prawa upadłościowego układ wygaśnie z mocy prawa (art. 178 Prawa upadłościowego).

#### ***Ryzyko związane z działalnością firm konkurencyjnych***

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

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

#### ***Ryzyko obniżenia wysokości odsetek ustawowych***

Wysokość odsetek ustawowych ma znaczenie dla tej części dochodów Grupy, które mają związek z prawem żądania od dłużnika zapłaty odsetek za zwłokę liczonymi według stawki odsetek ustawowych. Na przestrzeni ostatnich lat wysokość odsetek ustawowych nie zmieniała się znacząco pomimo bardzo niskiej inflacji. Ponieważ wysokość odsetek ustawowych powinna być ustalana w wysokości powyżej oprocentowania dostępnych na rynku kredytów bankowych nie należy spodziewać się znaczącego obniżenia odsetek ustawowych w przyszłości. 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 osiągnięte przez Grupę. Wysokość opłat sądowych ma przejściowy wpływ na wyniki osiągnięte przez Grupę, gdyż opłaty poniesione na postępowanie sądowe powiększają kwotę wierzytelności należnych do spłaty od dłużników.

Należy zwrócić uwagę na senacki projekt ustawy o zmianie ustawy – Kodeks Postępowania Cywilnego z dnia 3 marca 2023 r., druk nr 929, która ma na celu zwiększenie ochrony osób trzecich w postępowaniu egzekucyjnym, w szczególności w zakresie egzekucji z udziału w nieruchomości, co może spowodować znaczne ograniczenia w egzekucji z nieruchomości.

### ***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 zmian przepisów prawa, w szczególności w zakresie windykacji wierzytelności***

W chwili obecnej prowadzone są prace legislacyjne w zakresie daleko idącej niekorzystnej regulacji rynku usług windykacyjnych (szczególnie w zakresie windykacji polubownej) oraz prace mające na celu implementację Dyrektywy Unii Europejskiej dotyczącej rynku NPL (non-performing loans). Przepisy procedowanej ustawy wprowadzają szereg ograniczeń związanych, m.in. ze stosowaniem niektórych środków windykacyjnych, zmian w zasadach przedawnień roszczeń, wprowadzenie szeregu dodatkowych obowiązków dla spółek windykacyjnych, co może skutkować wzrostem kosztów i obciążeń administracyjnych. Natomiast Dyrektywa wprowadza szereg ograniczeń w obrocie NPL, które mają na celu ograniczenie ryzyka związanego z nimi. To może skutkować mniejszą liczbą dostępnych dla windykacji spraw, co w konsekwencji może wpłynąć na wyniki finansowe spółek windykacyjnych. Przepisy ustawy i dyrektywy są niespójne i mogą skutkować koniecznością stosowania osobnych reżimów prawnych w windykacji wierzytelności, w zależności od źródła ich zobowiązania.

### ***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,

### ***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 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 pakietów wierzytelności do obsługi***

Sytuacja Spółki związana z koniecznością otwarcia i prowadzenia postępowania restrukturyzacyjnego i dokonany w tym zakresie przegląd obszarów działalności spowodował decyzję Zarządu Spółki o przesunięciu zaangażowania w działalność polegającą na świadczeniu usług serwisowania powierzonych portfeli wierzytelności. Spółka dla dalszego rozwoju potrzebuje zawierania kolejnych umów o serwisowanie wierzytelności, a ich brak wpłynie bezpośrednio na możliwość funkcjonowania Spółki na rynku.

### ***Ryzyko związane z przyjęciem niewłaściwej strategii***

Pomimo, że w sytuacji Spółki wydawało się koniecznym zaangażowanie w działalność polegającą na świadczeniu usług serwisowania powierzonych portfeli wierzytelności, to przyjęcie jednego kierunku w rozwoju na etapie zatwierdzenia i w początkowej fazie realizacji układu może okazać się niewystarczające i w przypadku niepowodzenia w pozyskaniu dalszych zleceń do obsługi stanowić zagrożenie dla kontynuowania działalności przez Spółkę.

### ***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 braku wyboru audytora***

Rok 2022 był ostatnim rokiem obrotowym, za który obecny audytor dokonał badania sprawozdania finansowego Spółki. W związku z sytuacją, w której w ostatnich latach niektóre firmy windykacyjne, które finansowały swoją działalność poprzez emisję obligacji, miały problemy związane z podejrzeniami prowadzenia działalności niezgodnie z przepisami prawa, co przełożyło się również na zastrzeżenia dotyczące realizowanych prac przez audytorów przy badaniach sprawozdań finansowych tych firm, istnieje ryzyko, że nie wszystkie firmy audytorskie zainteresowane będą do złożenia ofert na zbadanie sprawozdań finansowych Spółki lub oferta cenowa w związku z oceną przez firmę audytorską swojego ryzyka może być dla Spółki nie do zaakceptowania.

### ***Ryzyko braku zmiany biura rachunkowego***

Firma audytorska podczas prac przy badaniu rocznego sprawozdania finansowego Spółki i Grupy Kapitałowej wskazywała na niedostateczną komunikację podczas wykonywania prac na rzecz Spółki z biurem rachunkowym, co przekłada się wprost na terminowość realizacji obowiązków informacyjnych przez Spółkę. Zmiana biura

rachunkowego może okazać się w najbliższym czasie niemożliwa z uwagi, iż oferty cenowe innych biur mogą być dla Spółki nie do zaakceptowania w początkowej fazie realizowania układu. Działalność obecnego biura rachunkowego jeżeli nie ulegnie zmianie lub Spółka nie będzie miała możliwości dokonania zmiany może powstać ryzyko wszczęcia postępowań przez organ nadzoru a nałożenie kar może wpłynąć w znaczącym stopniu na sytuację finansową Spółki.

#### ***Ryzyko związane z epidemią koronawirusa SARS-CoV-2***

W chwili obecnej jedynym ze skutków pandemii Koronawirusa dla Emitenta była konieczność podjęcia czynności mających na celu zminimalizowanie zagrożenia dla swoich pracowników, w ramach których pracownicy Spółki rozpoczęli realizację swoich obowiązków w formie pracy hybrydowej, w tym pracy zdalnej. Praca została zorganizowana w ten sposób, by czynności mogły być realizowane przez pracowników w pełnym wymiarze godzin pracy. Spółka bardzo szybko zweryfikowała infrastrukturę techniczną pod kątem wymagań i parametrów niezbędnych do przejścia w całości na model pracy zdalnej. W celu zapewnienia bezpieczeństwa pracowników oraz utrzymania ciągłości działania i wysokiej jakości obsługi partnerów biznesowych Spółka wprowadziła model pracy w systemie hybrydowym, stosując elastyczny harmonogram pracy, według którego zadania są wykonywane przez pracowników zarówno w siedzibie Spółki jak i w modelu pracy zdalnej. Jest to sposób pracy, do którego Spółka jest przygotowana pod względem organizacyjnym i technicznym. Równoległe z przejściem na tryb pracy zdalnej, Spółka uruchomiła komunikację do swoich klientów, potwierdzając gotowość do pracy z zachowaniem dotychczasowej wydajności, co spotkało się z bardzo pozytywnym odbiorem. Za pośrednictwem wewnętrznych kanałów komunikacji prowadzona była kampania informacyjna, na bieżąco przekazująca odpowiednie zalecenia dla pracowników. Zarząd Spółki informuje, że nie odnotowano zwiększonej absencji pracowników w związku z pandemią wirusa SARS-CoV-2. W związku z odwołaniem na terenie Polski z dniem 1 lipca 2023 r. stanem zagrożenia epidemicznego Spółka monitorować będzie czy i w jakim okresie wpłynąć to będzie na realizację procesów windykacyjnych w obszarze postępowań prowadzonych przez Spółkę.

#### ***Ryzyko nałożenia kar administracyjnych na Spółkę***

W dniu 22.12.2022 r. Emitent otrzymał od Komisji Nadzoru Finansowego ["KNF"] postanowienie w sprawie wszczęcia z urzędu postępowania administracyjnego w przedmiocie nałożenia na Spółkę kary administracyjnej na podstawie art. 96 ust. 1e ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych [Dz.U. 2021 poz. 1983 z późn. zm., dalej: "ustawa o ofercie"] w związku z podejrzeniem:

- niewykonania obowiązku, o którym mowa w art. 56 ust. 1 pkt 2 lit. b ustawy o ofercie, w zakresie informacji okresowych, w związku z nieprzekazaniem w terminie skonsolidowanego raportu półrocznego za I półrocze roku obrotowego 2018 i skonsolidowanego raportu kwartalnego za III kwartał roku obrotowego 2018 oraz
- nienależytego wykonania obowiązku, o którym mowa w art. 56 ust. 1 pkt 2 lit. b ustawy o ofercie, w zakresie informacji okresowych, w związku ze sporządzeniem raportu rocznego za rok obrotowy 2017, skonsolidowanego raportu rocznego za rok obrotowy 2017 i skonsolidowanego raportu półrocznego za I półrocze roku obrotowego 2018.

Emitent opublikował po terminie raport roczny i skonsolidowany raport roczny za rok 2022, co może być podstawą do wszczęcia postępowania przez KNF w przedmiocie nałożenia na Spółkę kary administracyjnej.

Nałożenie na Spółkę kary w toczącym się postępowaniu jak i ewentualnie innych przyszłych postępowaniach będzie miało negatywny wpływ na sytuację finansową Spółki.

#### ***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 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. 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***

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. Występuje również ryzyko związane z zagrożeniem spłat zatwierdzonego układu oraz zobowiązań po zatwierdzeniu układu.

Spółka nie stosuje instrumentów finansowych w zakresie ryzyka istotnych zakłóceń przepływów środków pieniężnych ani ryzyka utraty płynności finansowej.

#### ***Ryzyko związane z brakiem finansowania zewnętrznego***

Niezdolność do pozyskiwania środków zewnętrznych może prowadzić do ograniczenia możliwości inwestycyjnych oraz do problemów z płynnością finansową, gdyż oparcie działalności jedynie na serwisowaniu wierzytelności na zlecenie może okazać się niewystarczające. Brak finansowania zewnętrznego może ograniczyć możliwość nabywania portfeli wierzytelności, co negatywnie wpłynie na wyniki finansowe. Nastroje inwestorów mogą pogorszyć także inne zagrożenia, jak pandemia koronawirusa, czy trwająca wojna w Ukrainie.

#### ***Ryzyko związane przetwarzaniem danych osobowych i informacji***

Przetwarzanie informacji i danych osobowych przez spółkę wiąże się z poważnym ryzykiem, które wynika z konieczności zachowania poufności i ochrony prywatności klientów, których dane są przetwarzane. Spółka jest zobowiązana do przestrzegania przepisów dotyczących ochrony danych osobowych, w tym ogólnego rozporządzenia o ochronie danych osobowych (RODO).

Ryzyko związane z przetwarzaniem informacji i danych osobowych przez firmę windykacyjną obejmuje: naruszenie prywatności klientów, jeśli ich dane zostaną nieumyślnie lub celowo ujawnione, utratę zaufania klientów i wpływu na reputację spółki; naruszenie przepisów o ochronie danych osobowych, co może prowadzić do nałożenia na spółkę kar finansowych; ryzyko cyberataków i naruszenia bezpieczeństwa danych, co może prowadzić do utraty lub skompromitowania informacji dotyczących klientów. W przypadku naruszenia przepisów dotyczących ochrony danych osobowych, spółka może ponieść odpowiedzialność finansową i stracić zaufanie klientów, co może prowadzić do utraty rentowności i wiarygodności na rynku.

**FAST FINANCE S.A.**

**Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 r.**



---

**KWARTALNA INFORMACJA FINANSOWA FAST FINANCE S.A.**

**ZA I KWARTAŁ 2023 ROKU**

**ZA OKRES 01.01.2023 - 31.03.2023 R.**

---

## WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE ZA I KWARTAŁ 2023 ROKU

	Okres	Okres	Okres	Okres
	zakończony 31/03/2023	zakończony 31/03/2022	zakończony 31/03/2023	zakończony 31/03/2022
	PLN	PLN	EUR	EUR
Przychody netto ze sprzedaży produktów towarów i materiałów	315 635,23	894 680,56	67 149,29	192 520,35
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-297 145,75	-230 030,39	-63 215,77	-49 498,71
Zysk (strata) brutto	-297 145,75	-279 060,79	-63 215,77	-60 049,23
Zysk (strata) netto	-297 145,75	-279 060,79	-63 215,77	-60 049,23
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-26 406,34	-122 171,93	-5 617,77	-26 289,36
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	0,00	0,00	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto razem	-26 406,34	-122 171,93	-5 617,77	-26 289,36
Aktywa razem	1 442 760,85	2 539 614,40	308 578,94	545 860,16
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	20 138 657,24	44 220 733,41	4 307 273,50	9 504 725,07
Zobowiązania długoterminowe	523 540,76	5 135 117,24	111 975,35	1 103 732,88
Zobowiązania krótkoterminowe	19 615 116,48	39 085 616,17	4 195 298,15	8 400 992,19
Kapitał własny	-18 695 896,39	-41 681 119,01	-3 998 694,55	-8 958 864,91
Kapitał zakładowy	1 000 000,00	1 000 000,00	213 880,87	214 938,21
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)	-237,72	-0,74	-50,57	-48,04
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	-237,72	-0,74	-50,57	-48,04
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	-14,96	-33,12	-3,20	-7,17
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	-14,96	-33,12	-3,20	-7,17
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 31.03.2022 roku wynosił 4,6525 zł, a kurs średni na dzień 31.03.2023 roku wynosił 4,6755 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 01.01.2022 – 31.03.2022 roku obliczony jako średnia arytmetyczna kursów obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca wynosił: 1 EUR = 4,6472 PLN.

Kurs średni w okresie 01.01.2023 – 31.03.2023 roku obliczony jako średnia arytmetyczna kursów obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca wynosił: 1 EUR = 4,7005 PLN.

## JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z WYNIKÓW DZIAŁALNOŚCI

	Okres	Okres	Okres	Okres
	zakończony 31/03/2023	zakończony 31/03/2022	zakończony 31/03/2023	zakończony 31/03/2022
	PLN	PLN	EUR	EUR
<b>Działalność kontynuowana</b>				
Przychody ze sprzedaży	315 635,23	894 680,56	67 149,29	192 520,35
Koszt własny sprzedaży	0,00	-174 890,45	0,00	-37 633,51
<b>Zysk (strata) brutto na sprzedaży</b>	<b>315 635,23</b>	<b>719 790,11</b>	<b>67 149,29</b>	<b>154 886,84</b>
Koszty sprzedaży	0,00	0,00	0,00	0,00
Koszty zarządu	-612 782,39	-949 820,50	-130 365,36	-204 385,54
Pozostałe przychody operacyjne	18,21	0,00	3,87	0,00
Pozostałe koszty operacyjne	-16,80	0,00	-3,57	0,00
<b>Zysk (strata) na działalności operacyjnej</b>	<b>-297 145,75</b>	<b>-230 030,39</b>	<b>-63 215,77</b>	<b>-49 498,71</b>
Przychody finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
Koszty finansowe	0,00	-49 030,40	0,00	-10 550,53
<b>Zysk (strata) przed opodatkowaniem</b>	<b>-297 145,75</b>	<b>-279 060,79</b>	<b>-63 215,77</b>	<b>-60 049,23</b>
Podatek dochodowy	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej</b>	<b>-297 145,75</b>	<b>-279 060,79</b>	<b>-63 215,77</b>	<b>-60 049,23</b>
<b>Działalność zaniechana</b>		0,00	0,00	0,00
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>-297 145,75</b>	<b>-279 060,79</b>	<b>-63 215,77</b>	<b>-60 049,23</b>
<b>Zysk (strata) netto przypadający na:</b>				
Właścicieli jednostki dominującej	-297 145,75	-279 060,79	-63 215,77	-60 049,23
Udziałowców niekontrolujących	0,00	0,00		
<b>Inne całkowite dochody</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Inne całkowite dochody (netto)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Całkowity dochód za okres sprawozdawczy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Zysk (strata) na jedną akcję (w zł / EUR na jedną akcję)</b>				
Zwykły	-0,24	-0,22	-0,05	-0,05
Rozwodniony	-0,24	-0,22	-0,05	-0,05

## JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	Stan na 31/03/2023 PLN	Stan na 31/12/2022 PLN	Stan na 31/03/2022 PLN
<b>AKTYWA</b>			
<b>Aktywa trwałe</b>			
Rzeczowe aktywa trwałe	0,00	0,00	0,00
Pozostałe wartości niematerialne	0,00	0,00	0,00
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	0,00	0,00	0,00
Należności z tytułu dostaw i usług oraz inne należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00
<b>Aktywa trwałe razem</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Aktywa obrotowe</b>			
Zapasy bieżące	0,00	0,00	0,00
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności krótkoterminowe	72 515,91	51 850,66	1 273 520,55
Inne krótkoterminowe aktywa finansowe	1 209 712,97	1 209 712,97	1 209 712,97
Aktywa dotyczące podatku bieżącego, krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	160 531,97	186 938,31	56 380,88
<b>Aktywa obrotowe inne niż aktywa trwałe lub grupy do zbycia zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży</b>	<b>1 442 760,85</b>	<b>1 448 501,94</b>	<b>2 539 614,40</b>
Aktywa trwałe lub grupy do zbycia zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży lub do wydania właścicielom			
<b>Aktywa obrotowe razem</b>	<b>1 442 760,85</b>	<b>1 448 501,94</b>	<b>2 539 614,40</b>
<b>Aktywa razem</b>	<b>1 442 760,85</b>	<b>1 448 501,94</b>	<b>2 539 614,40</b>

## Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2023 r.

	Stan na 31/03/2023	Stan na 31/12/2022	Stan na 31/03/2022
	PLN	PLN	PLN
<b>PASYWA</b>			
<b>Kapitał własny</b>			
Wyemitowany kapitał akcyjny	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00
Nadwyżka ceny emisyjnej powyżej wartości nominalnej akcji	0,00	0,00	0,00
Pozostałe kapitały rezerwowe	72 203 902,66	72 203 902,66	72 203 902,66
Zyski zatrzymane	-91 899 799,05	-91 602 653,31	-114 885 021,67
Kapitał własny przypisywany właścicielom jednostki dominującej	-18 695 896,39	-18 398 750,65	-41 681 119,01
<b>Razem kapitał własny</b>	<b>-18 695 896,39</b>	<b>-18 398 750,65</b>	<b>-41 681 119,01</b>
<b>Zobowiązania długoterminowe</b>			
Długoterminowa część pożyczek długoterminowych	0,00	0,00	4 725 329,24
Inne długoterminowe zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00
Długoterminowe zobowiązania z tytułu leasingu	0,00	0,00	0,00
Rezerwy długoterminowe z tytułu świadczeń pracowniczych	0,00	0,00	409 788,00
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	523 540,76	523 540,76	0,00
Inne rezerwy długoterminowe	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz inne zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	0,00
<b>Zobowiązania długoterminowe razem</b>	<b>523 540,76</b>	<b>523 540,76</b>	<b>5 135 117,24</b>
<b>Zobowiązania krótkoterminowe</b>			
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	15 045 000,10	14 753 595,45	13 351 509,41
Pożyczki krótkoterminowe oraz krótkoterminowa część pożyczek długoterminowych	3 848 361,54	3 848 361,54	8 888 865,89
Inne krótkoterminowe zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania krótkoterminowe z tytułu leasingu	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania dotyczące podatku bieżącego, krótkoterminowe	0,00	0,00	16 845 240,87
Rezerwy bieżące	721 754,84	721 754,84	0,00
<b>Zobowiązania krótkoterminowe inne niż zobowiązania wchodzące w skład grup przeznaczonych do sprzedaży</b>	<b>19 615 116,48</b>	<b>19 323 711,83</b>	<b>39 085 616,17</b>
Zobowiązania wchodzące w skład grup przeznaczonych do sprzedaży	0,00	0,00	0,00
<b>Zobowiązania krótkoterminowe razem</b>	<b>19 615 116,48</b>	<b>19 323 711,83</b>	<b>39 085 616,17</b>
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>20 138 657,24</b>	<b>19 847 252,59</b>	<b>44 220 733,41</b>
<b>Pasywa razem</b>	<b>1 442 760,85</b>	<b>1 448 501,94</b>	<b>2 539 614,40</b>

## JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

	Okres od 01/01/2023 do 31/03/2023 PLN	Okres od 01/01/2022 do 31/03/2022 PLN
<b>PRZEŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>		
Zysk za rok obrotowy	-297 145,75	-279 060,79
Korekty razem	270 739,41	156 888,86
Amortyzacja	0,00	0,00
Zyski (straty) z różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
Zmiana stanu rezerw	0,00	0,00
Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
Zmian stanu należności	-20 665,25	122 579,45
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych	291 404,65	34 309,41
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	0,00	0,00
Inne korekty	0,00	0,00
<b>Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>-26 406,34</b>	<b>-122 171,93</b>
<b>PRZEŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ</b>		
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych	0,00	0,00
Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych	0,00	0,00
Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych / praw majątkowych	0,00	0,00
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych / praw majątkowych	0,00	0,00
Wydatki na nabycie nieruchomości inwestycyjnych	0,00	0,00
Wpływy ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych	0,00	0,00
Wydatki na nabycie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
Wpływy ze sprzedaży aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
Wydatki na nabycie aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	0,00	0,00
Wpływy ze sprzedaży aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	0,00	0,00
Pożyczki udzielone	0,00	0,00
Otrzymane spłaty pożyczek udzielonych	0,00	0,00
Otrzymane odsetki	0,00	0,00
Otrzymane dywidendy	0,00	0,00
<b>Środki pieniężne netto (wydane) / wygenerowane w związku z działalnością inwestycyjną</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>PRZEŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ</b>		
Wpływy z tytułu emisji akcji	0,00	0,00
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	0,00	0,00
Spłata kredytów i pożyczek	0,00	0,00
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	0,00	0,00
Dywidendy wypłacone	0,00	0,00
Odsetki zapłacone	0,00	0,00
Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
<b>Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności finansowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>PRZEŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM</b>	<b>-26 406,34</b>	<b>-122 171,93</b>
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU</b>	<b>186 938,31</b>	<b>178 552,81</b>
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU</b>	<b>160 531,97</b>	<b>56 380,88</b>

## JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Kapitał podstawowy	Kapitał rezerwowy ogółem	Zyski zatrzymane	Kapitał własny właścicieli jednostki dominującej	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
	PLN	PLN	PLN	PLN	PLN	PLN
<b>Stan na 1 stycznia 2022 roku</b>	<b>1 000 000,00</b>	<b>72 203 902,66</b>	<b>-114 605 960,88</b>	<b>-41 681 119,01</b>	<b>0,00</b>	<b>-41 681 119,01</b>
Zysk (strata) netto	0,00	0,00	-279 060,79	-279 060,79	0,00	-279 060,79
Inne całkowite dochody netto	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	<b>1 000 000,00</b>	<b>72 203 902,66</b>	<b>-114 885 021,67</b>	<b>-41 960 179,80</b>	<b>0,00</b>	<b>-41 960 179,80</b>
Inne zmiany	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Zmiany w kapitale własnym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-279 060,79</b>	<b>-279 060,79</b>	<b>0,00</b>	<b>-279 060,79</b>
<b>Stan na 31 marca 2022 roku</b>	<b>1 000 000,00</b>	<b>72 203 902,66</b>	<b>-114 885 021,67</b>	<b>-41 960 179,80</b>	<b>0,00</b>	<b>-41 960 179,80</b>

	Kapitał podstawowy	Kapitał rezerwowy ogółem	Zyski zatrzymane	Kapitał własny właścicieli jednostki dominującej	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
	PLN	PLN	PLN	PLN	PLN	PLN
<b>Stan na 1 stycznia 2022 roku</b>	<b>1 000 000,00</b>	<b>72 203 902,66</b>	<b>-114 605 960,88</b>	<b>-41 402 058,22</b>	<b>0,00</b>	<b>-41 402 058,22</b>
Zysk (strata) netto	0,00	0,00	23 004 537,58	23 004 537,58	0,00	23 004 537,58
Inne całkowite dochody netto	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	<b>1 000 000,00</b>	<b>72 203 902,66</b>	<b>-91 601 423,31</b>	<b>-18 397 520,65</b>	<b>0,00</b>	<b>-18 397 520,65</b>
Inne zmiany	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Zmiany w kapitale własnym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>23 004 537,58</b>	<b>23 004 537,58</b>	<b>0,00</b>	<b>23 004 537,58</b>
<b>Stan na 31 grudnia 2022 roku</b>	<b>1 000 000,00</b>	<b>72 203 902,66</b>	<b>-91 601 423,31</b>	<b>-18 397 520,65</b>	<b>0,00</b>	<b>-18 397 520,65</b>

	Kapitał podstawowy	Kapitał rezerwowy ogółem	Zyski zatrzymane	Kapitał własny właścicieli jednostki dominującej	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
	PLN	PLN	PLN	PLN	PLN	PLN
<b>Stan na 1 stycznia 2023 roku</b>	<b>1 000 000,00</b>	<b>72 203 902,66</b>	<b>-91 601 423,31</b>	<b>-18 397 520,65</b>	<b>0,00</b>	<b>-18 397 520,65</b>
Zysk (strata) netto	0,00	0,00	-297 145,75	-297 145,75	0,00	-297 145,75
Inne całkowite dochody netto	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	<b>1 000 000,00</b>	<b>72 203 902,66</b>	<b>-91 898 569,06</b>	<b>-18 694 666,40</b>	<b>0,00</b>	<b>-18 694 666,40</b>
Inne zmiany	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Zmiany w kapitale własnym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-297 145,75</b>	<b>-297 145,75</b>	<b>0,00</b>	<b>-297 145,75</b>
<b>Stan na 31 marca 2023 roku</b>	<b>1 000 000,00</b>	<b>72 203 902,66</b>	<b>-91 898 569,06</b>	<b>-18 694 666,40</b>	<b>0,00</b>	<b>-18 694 666,40</b>



## INFORMACJA DODATKOWA

---

Kwartalna informacja finansowa została sporządzona zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) obowiązującymi na dzień 31.03.2023 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 2022 roku i od 1 stycznia do 31 marca 2023 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 2022.

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.

### **Wartości niematerialne i prawne oraz środki trwałe**

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

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

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

Podstawą ustalenia okresu i metody amortyzacji jest okres ekonomicznej użyteczności.

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

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

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

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

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

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

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

### **Leasing**

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

- finansujący przenosi własność przedmiotu umowy na korzystającego po zakończeniu okresu, na który została zawarta,
- umowa zawiera prawo do nabycia jej przedmiotu przez korzystającego, po zakończeniu okresu, na jaki została zawarta, po cenie niższej od wartości rynkowej z dnia nabycia,
- okres, na jaki została zawarta umowa, odpowiada w przeważającej części przewidywanemu okresowi ekonomicznej użyteczności środka trwałego lub prawa majątkowego,
- umowa zawiera przyrzeczenie finansującego do zawarcia z korzystającym kolejnej umowy o oddanie w odpłatne używanie tego samego przedmiotu lub przedłużenia umowy dotychczasowej, na warunkach korzystniejszych od przewidzianych w dotychczasowej umowie,
- umowa przewiduje możliwość jej wypowiedzenia, z zastrzeżeniem, że wszelkie powstałe z tego tytułu koszty i straty poniesione przez finansującego pokrywa korzystający,
- przedmiot umowy został dostosowany do indywidualnych potrzeb korzystającego, może on być używany wyłącznie przez korzystającego, bez wprowadzania w nim istotnych zmian.

### **Środki trwałe w budowie**

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

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

### **Rzeczowe aktywa obrotowe**

Spółka nie prowadzi ewidencji materiałów i towarów.

### **Należności długoterminowe, należności krótkoterminowe i roszczenia**

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

Należności krótkoterminowe obejmują zakupione i zweryfikowane wierzytelności, do których jednostka posiada tytuły prawne i potwierdzenia przez wierzycieli.

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 tydzień.

### **Inwestycje 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.

### **Inwestycje krótkoterminowe**

Inwestycje krótkoterminowe, w tym udzielone pożyczki wycenia się nie rzadziej niż na dzień bilansowy według skorygowanej ceny nabycia zgodnie z zapisami MSSF 9.

### **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 tydzień.

### **Kapitał własny**

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

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

### **Zasady tworzenia rezerw**

Rezerwy wycenia się w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości.

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

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

### **Zobowiązania długoterminowe i krótkoterminowe**

Zobowiązania wycenia się według skorygowanej ceny nabycia zgodnie z MSSF 9. 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 tydzień.

### **Przychody przyszłych okresów**

Obejmują równowartość zakupionych i zweryfikowanych wierzytelności długoterminowych i krótkoterminowych.

### **Ustalenie wyniku finansowego**

Przychody ze sprzedaży obejmują należne lub uzyskane kwoty odzyskanych wierzytelności.

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

### **Pozostałe przychody i koszty operacyjne**

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

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

### **Przychody i koszty finansowe**

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

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

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

### **Podatek dochodowy i podatek odroczony**

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

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

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

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

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

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

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

Wrocław, 07 lipca 2023 r.

---

Tomasz Mihułka  
Prezes Zarządu