



**RAPORT KWARTALNY ZA
III KWARTAŁ 2023 ROKU
ZA OKRES 01.01.2023 - 30.09.2023**

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 DANE FINANSOWE ZA III KWARTAŁ 2023 ROKU.....	4
INFORMACJA DODATKOWA DO SPRAWOZDANIA	9
1. Podstawa działalności FAST FINANCE S.A.	9
2. Przedmiot działalności	9
3. Podstawa sporządzenia oraz zasady rachunkowości	10
4. Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzeniu śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego za III kwartał 2023 roku.	10
5. Opis zmian organizacji grupy kapitałowej Emitenta, w tym w wyniku połączenia jednostek, uzyskania lub utraty kontroli nad jednostkami zależnymi oraz inwestycjami długoterminowymi, a także podziału, restrukturyzacji lub zaniechania działalności oraz wskazanie jednostek podlegających konsolidacji	17
6. Informacja na temat segmentów działalności.	17
7. Wskazanie akcjonariuszy posiadających bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Emitenta na dzień przekazania raportu.	18
8. Zestawienie stanu posiadania akcji emitenta lub uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące emitenta na dzień przekazania raportu kwartalnego, wraz ze wskazaniem zmian w stanie posiadania, w okresie od dnia przekazania poprzedniego raportu okresowego.	18
9. Objasnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności działalności Emitenta w prezentowanym okresie.	18
10. Zwięzły opis istotnych dokonań lub niepowodzeń Emitenta w okresie, którego dotyczy raport, wraz z wykazem najważniejszych zdarzeń dotyczących Emitenta.	18
11. Kwotę i rodzaj pozycji wpływających na aktywa, zobowiązania, kapitał własny, wynik netto lub przepływy środków pieniężnych, które są nietypowe ze względu na ich rodzaj, wartość lub częstotliwość oraz wskazanie czynników i zdarzeń, w tym o nietypowym charakterze, mających istotny wpływ na skrócone sprawozdanie finansowe.	19
12. Informacja dotycząca zmian zobowiązań warunkowych lub aktywów warunkowych, które nastąpiły od czasu zakończenia ostatniego roku obrotowego.	20
13. Rodzaj oraz kwoty zmian wartości szacunkowych kwot, które były prezentowane w poprzednich okresach śródrocznych bieżącego roku obrotowego, lub zmiany wartości szacunkowych kwot, które były prezentowane w poprzednich latach obrotowych.....	20
14. Stanowisko Zarządu odnośnie do możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników.....	20
15. Informacje dotyczące wypłaconej (lub zadeklarowanej) dywidendy, łącznie i w przeliczeniu na jedną akcję, z podziałem na akcje zwykłe i uprzywilejowane.....	20
16. Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych.....	20
W okresie III kwartału 2022 Emitent nie dokonał żadnej emisji, wykupu ani spłaty nie udziałowych i kapitałowych papierów wartościowych.....	20
17. Wskazanie postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji.....	20
18. Informacje o zawarciu przez Emitenta lub jednostkę od niego zależną jednej lub wielu transakcji z podmiotami powiązаныmi.	21



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

WYBRANE DANE FINANSOWE ZA III KWARTAŁ 2023 ROKU

	Okres zakończony 30/09/2023	Okres zakończony 30/09/2022	Okres zakończony 30/09/2023	Okres zakończony 30/09/2022
	PLN	PLN	EUR	EUR
Przychody netto ze sprzedaży produktom towarów i materiałów	1 228 575	1 560 801	268 406	332 935
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-639 465	15 121 347	-139 704	3 225 543
Zysk (strata) brutto	-639 454	15 007 707	-139 701	3 201 303
Zysk (strata) netto	-639 454	15 007 707	-139 701	3 201 303
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	153 646	609 778	33 567	130 072
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	0	0	0	0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	0	-695 000	0	-148 251
Przepływy pieniężne netto razem	153 646	-85 222	33 567	-18 179
Aktywa razem	1 673 170	2 090 703	360 939	429 320
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	1 342 945	28 486 285	289 703	5 849 580
Zobowiązania długoterminowe	523 541	8 816 906	112 939	1 810 527
Zobowiązania krótkoterminowe	819 405	19 669 378	176 763	4 039 053
Kapitał własny	330 224	-26 395 581	71 237	-5 420 260
Kapitał zakładowy	1 000 000	1 000 000	215 722	205 347
Liczba akcji (w szt.)	1 250 000	1 250 000	1 250 000	1 250 000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	-0,51	12,01	-0,11	2,56
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	-0,51	12,01	-0,11	2,56
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	0,26	-21,12	0,06	-4,34
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	0,26	-21,12	0,06	-4,34
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 30.09.2023 roku wynosił 4,6356 zł, a kurs średni na dzień 30.09.2022 roku wynosił 4,8698 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 01.01.2023 – 30.09.2023 roku obliczony jako średnia arytmetyczna kursów obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca wynosił: 1 EUR = 4,5773 PLN.

Kurs średni w okresie 01.01.2022 – 30.09.2022 roku obliczony jako średnia arytmetyczna kursów obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca wynosił: 1 EUR = 4,6880 PLN.

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE FAST FINANCE S.A.

SPRAWOZDANIE Z WYNIKÓW DZIAŁALNOŚCI

	Okres zakończony 30/09/2023	Okres zakończony 30/09/2022	Okres zakończony 30/09/2023	Okres zakończony 30/09/2022
	PLN	PLN	EUR	EUR
Działalność kontynuowana				
Przychody ze sprzedaży	1 228 574,63	1 560 801,41	268 405,97	320 506,27
Koszt własny sprzedaży	0,00	0,00	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto na sprzedaży	1 228 574,63	1 560 801,41	268 405,97	320 506,27
Koszty sprzedaży	0,00	0,00	0,00	0,00
Koszty zarządu	-1 867 520,54	-2 487 350,67	-407 996,10	-510 770,60
Pozostałe przychody operacyjne	11,50	16 047 895,90	2,51	3 295 391,17
Pozostałe koszty operacyjne	-530,67	0,00	-115,94	0,00
Zysk (strata) na działalności operacyjnej	-639 465,08	15 121 346,64	-139 703,55	3 105 126,83
Przychody finansowe	11,42	113,03	2,49	23,21
Koszty finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	-639 453,66	15 121 459,67	-139 701,06	3 105 150,04
Podatek dochodowy	0,00	-113 752,76	0,00	-23 358,82
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	-639 453,66	15 007 706,91	-139 701,06	3 081 791,23
Działalność zaniechana		0,00	0,00	0,00
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	0,00	0,00	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	-639 453,66	15 007 706,91	-139 701,06	3 081 791,23
		0,00	0,00	0,00
Zysk (strata) netto przypadający na:		0,00	0,00	0,00
Właścicieli jednostki dominującej	-639 453,66	15 007 706,91	-139 701,06	3 081 791,23
Udziałowców niekontrolujących	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne całkowite dochody	0,00	0,00	0,00	0,00
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne całkowite dochody (netto)	0,00	0,00	0,00	0,00
Całkowity dochód za okres sprawozdawczy	0,00	0,00	0,00	0,00
Zysk (strata) na jedną akcję (w zł / EUR na jedną akcję)				
Zwykły	-0,51	12,01	-0,11	2,47
Rozwodniony	-0,51	12,01	-0,11	2,47

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	Stan na 30/09/2023 PLN	Stan na 31/12/2022 PLN	Stan na 30/09/2022 PLN
AKTYWA			
Aktywa trwałe			
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
Aktywa trwałe razem	0,00	0,00	0,00
Aktywa obrotowe			
Zapasy bieżące	0,00	0,00	0,00
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności krótkoterminowe	211 390,20	1 471 618,26	782 569,79
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	252 066,36	186 938,31	98 420,65
Aktywa obrotowe inne niż aktywa trwałe lub grupy do zbycia zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	1 673 169,53	2 868 269,54	2 090 703,41
Aktywa trwałe lub grupy do zbycia zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży lub do wydania właścicielom	0,00	0,00	0,00
Aktywa obrotowe razem	1 673 169,53	2 868 269,54	2 090 703,41
Aktywa razem	1 673 169,53	2 868 269,54	2 090 703,41
PASYWA			
Kapitał własny			
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	91 167 935,85	74 426 323,85	72 203 902,66
Zyski zatrzymane	-91 837 711,70	-91 198 258,04	-99 599 483,97
Kapitał własny przypisywany właścicielom jednostki dominującej	330 224,16	-15 771 934,19	-26 395 581,31
Razem kapitał własny	330 224,16	-15 771 934,19	-26 395 581,31
Zobowiązania długoterminowe			
Długoterminowa część pożyczek długoterminowych	0,00	0,00	8 293 365,63
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	523 540,76
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
Zobowiązania długoterminowe razem	523 540,76	523 540,76	8 816 906,39
Zobowiązania krótkoterminowe			
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	650 884,61	12 234 179,10	14 441 027,11
Pożyczki krótkoterminowe oraz krótkoterminowa część pożyczek długoterminowych	0,00	3 848 361,54	4 446 954,17
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	1 312 367,49	0,00
Rezerwy bieżące	168 520,00	721 754,84	781 397,05
Zobowiązania krótkoterminowe inne niż zobowiązania wchodzące w skład grup przeznaczonych do sprzedaży	819 404,61	18 116 662,97	19 669 378,33
Zobowiązania wchodzące w skład grup przeznaczonych do sprzedaży	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania krótkoterminowe razem	819 404,61	18 116 662,97	19 669 378,33
Zobowiązania razem	1 342 945,37	18 640 203,73	28 486 284,72
Pasywa razem	1 673 169,53	2 868 269,54	2 090 703,41

SPRAWOZDANIE Z PRZEPLYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

	Stan na 30/09/2023	Stan na 30/09/2022
	PLN	PLN
PRZEPLYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
Zysk za rok obrotowy	-639 453,66	15 007 706,91
Korekty razem	793 099,37	-14 397 928,98
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	-612 877,05	-13 967 770,89
Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
Zmian stanu należności	571 179,59	-247 000,00
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych	-13 790 142,50	-183 158,09
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	0,00	0,00
Inne korekty	14 624 939,33	0,00
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	153 645,71	609 777,93
PRZEPLYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
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
Środki pieniężne netto (wydane) / wygenerowane w związku z działalnością inwestycyjną	0,00	0,00
PRZEPLYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
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	-695 000,00
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
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności finansowej	0,00	-695 000,00
PRZEPLYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	153 645,71	-85 222,07
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	98 420,65	183 642,71
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU	252 066,36	98 420,65

SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Kapitał podstawowy	Nadwyżka ze sprzedaży akcji	Kapitał rezerwowy ogółem	Zyski zatrzymane	Kapitał własny właścicieli jednostki dominującej	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
	PLN	PLN	PLN	PLN	PLN	PLN	PLN
Stan na 1 stycznia 2022 roku	1 000 000,00	0,00	74 426 323,85	-114 605 960,88	-41 402 058,22	0,00	-41 402 058,22
Zysk (strata) netto	0,00	0,00	0,00	-463 135,10	-463 135,10	0,00	-463 135,10
Inne całkowite dochody netto	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	1 000 000,00	0,00	74 426 323,85	-115 069 095,98	-41 865 193,32	0,00	-41 865 193,32
Inne zmiany	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmiany w kapitale własnym	0,00	0,00	0,00	-463 135,10	-463 135,10	0,00	-463 135,10
Stan na 31 grudnia 2022 roku	1 000 000,00	0,00	74 426 323,85	-115 069 095,98	-41 865 193,32	0,00	-41 865 193,32

	Kapitał podstawowy	Nadwyżka ze sprzedaży akcji	Kapitał rezerwowy ogółem	Zyski zatrzymane	Kapitał własny właścicieli jednostki dominującej	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
	PLN	PLN	PLN	PLN	PLN	PLN	PLN
Stan na 1 stycznia 2022 roku	1 000 000,00	0,00	72 203 902,66	-114 605 960,88	-41 402 058,22	0,00	-41 402 058,22
Zysk (strata) netto	0,00	0,00	0,00	15 007 706,91	15 007 706,91	0,00	15 007 706,91
Inne całkowite dochody netto	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	1 000 000,00	0,00	72 203 902,66	-99 598 253,97	-26 394 351,31	0,00	-26 394 351,31
Inne zmiany	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmiany w kapitale własnym	0,00	0,00	0,00	15 007 706,91	15 007 706,91	0,00	15 007 706,91
Stan na 30 września 2022 roku	1 000 000,00	0,00	72 203 902,66	-99 598 253,97	-26 394 351,31	0,00	-26 394 351,31

	Kapitał podstawowy	Nadwyżka ze sprzedaży akcji	Kapitał rezerwowy ogółem	Zyski zatrzymane	Kapitał własny właścicieli jednostki dominującej	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
	PLN	PLN	PLN	PLN	PLN	PLN	PLN
Stan na 1 stycznia 2023 roku	1 000 000,00	0,00	74 426 323,85	-91 198 258,04	-15 771 934,19	0,00	-15 771 934,19
Zysk (strata) netto	0,00	0,00	0,00	-639 453,66	-639 453,66	0,00	-639 453,66
Inne całkowite dochody netto	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Podwyższenie kapitału akcyjnego zgłoszone do rejestracji KRS	0,00	0,00	16 741 612,00	0,00	16 741 612,00	0,00	16 741 612,00
	1 000 000,00	0,00	91 167 935,85	-91 837 711,70	330 224,15	0,00	330 224,15
Inne zmiany	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmiany w kapitale własnym	0,00	0,00	16 741 612,00	-639 453,66	16 102 158,34	0,00	16 102 158,34
Stan na 30 września 2023 roku	1 000 000,00	0,00	91 167 935,85	-91 837 711,70	330 224,15	0,00	330 224,15

INFORMACJA DODATKOWA DO SPRAWOZDANIA

1. Podstawa działalności FAST FINANCE S.A.

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

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

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

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.

2. Przedmiot działalności

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

Czas trwania Emitenta: nieoznaczony.

Zarząd Emitenta na dzień 30 września 2023 r. i na dzień sporządzenia raportu :

Tomasz Miłułka – Prezes Zarządu.

Rada Nadzorcza na dzień 30.09.2023 i na dzień sporządzenia raportu:

Bartosz Witwicki – Przewodniczący Rady Nadzorczej

Wawrzyniec Malinowski – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej

Gabriel Pietrasik – Członek Rady Nadzorczej

Monika Grzelewska - Członek Rady Nadzorczej

Marcin Śnieżek - Członek Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza pełni również w Spółce funkcję Komitetu Audytu na podstawie Uchwały numer 18 z dnia 30 czerwca 2022 r. Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Emitenta.

3. Podstawa sporządzenia oraz zasady rachunkowości.

Podstawa sporządzenia

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Fast Finance S.A. zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF), w tym według Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa”, obowiązującymi na dzień 30.09.2023r. Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego, w szczególności zasady wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego za okresy od 1 stycznia do 30 września 2022 roku i od 1 stycznia do 30 września 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.

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe nie zawiera wszystkich informacji, które ujawniane są w rocznym sprawozdaniu finansowym sporządzonym zgodnie z MSSF. Niniejsze śródroczne skrócone 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. Spółka zamierza przyjąć opublikowane, lecz nie obowiązujące do dnia publikacji niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego zmiany MSSF, zgodnie z datą ich wejścia w życie. Oszacowanie wpływu tych zmian na przyszłe sprawozdanie finansowe Emitenta jest przedmiotem prowadzonych analiz.

Niepewność szacunków

Przy sporządzaniu śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego Zarząd Spółki 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 sprawozdania finansowego za III kwartał 2023 roku.

Niniejsze śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w oparciu o koncepcje wyceny:

1. według wartości godziwej:

a) dla portfeli wierzytelności klasyfikowanych w początkowym ujęciu do aktywów finansowych wycenianych początkowo w cenie nabycia a następnie wszelkie zyski i straty z tytułu wyceny są ujmowane w zyskach i stratach bieżącego okresu

2. według kwoty wymaganej zapłaty

a) dla zobowiązań finansowych objętych układem jak również dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów i pożyczek, dla których złamano kowenanty a nie są objęte układem

3. według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości

a) dla rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych

4. według metody praw własności

a) dla inwestycji kapitałowych w jednostkach stowarzyszonych

5. według zamortyzowanego kosztu

a) dla udzielonych pożyczek

b) dla należności z tytułu dostaw i usług

c) dla należności długoterminowych

d) dla zobowiązań z tytułu kredytów, dłużnych papierów wartościowych, pożyczek, zobowiązań z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych zobowiązań niefinansowych nieobjętych układem z wyłączeniem dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów i pożyczek, dla których złamano kowenanty

e) zobowiązań z tytułu leasingu.

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

Zasada memoriału

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

Zasada współmierności

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

Zasada ostrożnej wyceny

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

Zasada ciągłości

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

Wycena aktywów i pasywów oraz wyniku finansowego

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

Wartości niematerialne i prawne oraz środki trwałe

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

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

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

Podstawą ustalenia okresu i metody amortyzacji jest okres ekonomicznej użyteczności.

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

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

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

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

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

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

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

Inne środki trwałe

10-25%

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

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

Środki trwałe w budowie

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

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

Rzeczowe aktywa obrotowe

Spółka nie prowadzi ewidencji materiałów i towarów.

Należności długoterminowe, należności krótkoterminowe i roszczenia

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

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

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

Inwestycje

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Inwestycje w pakiety wierzytelności

Wartość godziwą aktywów finansowych, do których należą nabyte portfele wierzytelności wycenia się według wiarygodnie oszacowanej wartości obliczonej w oparciu o model zdyskontowanych przepływów pieniężnych. Wartość godziwa jest ustalona jako suma oczekiwanych zdyskontowanych przepływów pieniężnych. Suma ta to różnica pomiędzy strumieniem pieniędzy z tytułu wpływów z windykacji wierzytelności a oszacowanymi kosztami związanymi z dochodzeniem roszczeń na drodze polubownej, sądowej czy egzekucyjnej.

W miarę możliwości w modelach wykorzystywane są wyłącznie dane możliwe do zaobserwowania, pochodzące z aktywnego rynku, jednakże w pewnych okolicznościach stosowany jest profesjonalny osąd. Przyszłe rzeczywiste przepływy z nabytych pakietów mogą odbiegać od szacunków i przyjętych założeń, co może skutkować zmianą szacunków w zakresie wartości bilansowej niniejszych aktywów.

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

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

Kapitał własny

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

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

Zasady tworzenia rezerw

Rezerwy wycenia się w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości.

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

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

Zobowiązania długoterminowe i krótkoterminowe

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

Przychody przyszłych okresów

Obejmują równowartość zakupionych i zweryfikowanych wierzytelności długoterminowych i krótkoterminowych. Należne kwoty długu wynikające z zakupionego portfela wierzytelności kwalifikowane są jako przychody przyszłych okresów, w szczególności gdy spółka posiada prawomocny wyrok lub podpisaną umowę. W sprawozdaniu prezentowane są kwoty wierzytelności, co do których uprawdopodobnione zostało ich otrzymanie. Prezentacja następuje w podziale na krótko i długoterminowe przychody przyszłych okresów.

Weryfikacja przychodów przyszłych okresów następuje nie rzadziej niż raz na kwartał w oparciu o aktualnie posiadane informacje, zawarte umowy, wyroki sądów, porozumienia, itp. W związku z powyższymi przychodami danego okresu są kwoty wierzytelności zapłacone lub rozliczone w inny sposób, w szczególności poprzez przejęcie własności nieruchomości lub ruchomości.

Ustalenie wyniku finansowego

Przychody ze sprzedaży obejmują należne lub uzyskane kwoty odzyskanych wierzytelności.

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

Pozostałe przychody i koszty operacyjne

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

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

Przychody i koszty finansowe

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

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

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

Podatek dochodowy i podatek odroczony

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

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

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

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

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

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

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

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

W dniu 20.09.2023 r. Emitent sprzedał wszystkie posiadane przez siebie udziały, tj. 50 udziałów o łącznej wartości nominalnej 5000 zł. w spółce zależnej FF Inkaso sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu.

Na dzień 30.09.2023 r. Emitent nie posiadał żadnych udziałów w Spółce FF Inkaso sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu.

Na dzień 30.09.2023 r. i na dzień sporządzenia niniejszego raportu Emitent nie posiada udziałów/ akcji w jednostkach, które podlegałyby konsolidacji.

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 oraz podejmuje decyzje gospodarcze w oparciu o te wyniki, więc na dzień niniejszego raportu kwartalnego 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.

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
Immobiliere 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. Objaśnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności działalności Emitenta w prezentowanym okresie.

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

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

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

Opis najważniejszych wydarzeń dotyczących działalności Emitenta w III kwartału 2023 r.:

- W dniu 12 września 2023 r. odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie, które m.in. rozpatrzyło i zatwierdziło sprawozdania finansowe za rok 2022 Spółki oraz Grupy Kapitałowej, powołało członków Rady Nadzorczej nowej kadencji. Podczas obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia nie odstąpiono od rozpatrzenia któregokolwiek z punktów planowanego porządku obrad, ani też nie zgłoszono sprzeciwów do protokołu w stosunku do podjętych uchwał.
- W dniu 20 września 2023 roku Spółka sprzedała wszystkie posiadane przez siebie udziały, to jest 50 (pięćdziesiąt) udziałów o łącznej wartości nominalnej 5000 zł. (pięć tysięcy złotych) w spółce zależnej FF Inkaso spółce z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą we Wrocławiu, wpisanej do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000598451 ("FF Inkaso"), za cenę 600 000 zł. (sześćset tysięcy złotych).

Strony w ramach umowy sprzedaży ustaliły dodatkowo:

- Kupujący udziały zamierza spowodować, by FF Inkaso, po dokonaniu w niej odpowiednich inwestycji, nabywała pakiety wierzytelności, które na podstawie umów przekazywać będzie do obsługi Emitentowi,
 - Kupującemu przysługuje prawo odstąpienia od umowy sprzedaży udziałów w terminie do 9 miesięcy od dnia jej zawarcia, w sytuacji podjęcia decyzji przez Kupującego, że zakup przez niego udziałów i planowana przez niego działalność FF Inkaso nie spełni zakładanych przez niego celów biznesowych,
 - Spółka co do zwrotu zapłaconej przez Kupującego części ceny w wysokości 358 000 zł. poddała się rygorowi egzekucji stosownie do postanowień art. 777 kpc, w przypadku odstąpienia przez Kupującego lub Spółkę od umowy sprzedaży udziałów,
 - Emitentowi przysługuje prawo do odstąpienia od umowy sprzedaży udziałów w terminie do 5 miesięcy od dnia jej zawarcia w sytuacji, gdy FF Inkaso z przyczyn leżących po stronie FF Inkaso nie zawarze z Emitentem w terminie do 4 miesięcy od dnia zawarcia umowy sprzedaży udziałów, umów na obsługę wierzytelności nabywanych przez FF Inkaso _na warunkach nie mniej korzystnych dla FF Inkaso niż warunki rynkowe
- W dniu 20.09.2023 r. Emitent rozpoczął realizację postanowień układu w zakresie spłat należności na rzecz wierzycieli Grupy II i III jednorazowo do kwoty dla każdego wierzyciela w wysokości do 2 000 zł., ale nie więcej niż wielkość wierzytelności objętej układem według stanu na dzień otwarcia postępowania układowego. Łączna kwota spłat wierzytelności na dzień 20.09.2023 r. stanowi kwotę 284 516,58 zł. Jednocześnie Emitent poinformował, że na dzień 20.09.2023 r. nie stwierdzono wierzytelności w grupie IV.

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

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

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 III 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 III kwartale 2023 roku Emitent nie udzielał poręczeń kredytu, pożyczki lub gwarancji.

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

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

Sytuacja finansowa

W zakresie osiągniętego wyniku finansowego za III kwartał 2023 r. Emitent odnotował niższe przychody ze sprzedaży w porównaniu do danych narastająco na koniec września 2022 r.

Jednocześnie koszty prowadzonej działalności gospodarczej utrzymały się na podobnym poziomie.

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).

Udzielone pożyczki

Zarząd ocenia, że zdolność pożyczkobiorców do spłaty udzielonych przez Emitenta pożyczek jest niska, co powoduje, że Spółka nie może w swoich planach finansowych przewidywać tych środków jako możliwych do wykorzystania w prowadzonej działalności, w tym do realizacji zobowiązań wynikających z zatwierzonego układu.

Informacja o zadłużeniu Emitenta

Na dzień 30 września 2023 r. łączne zobowiązania krótko i długoterminowe Emitenta wyniosły 1,3 mln zł.

Zadłużenie stanowią wyemitowane obligacje, zobowiązania handlowe oraz zobowiązania publicznoprawne.

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.

Uzyskanie płatności za sprzedane pakiety wierzytelności

W toku postępowania restrukturyzacyjnego zbyte zostały przez Spółkę i jej jednostkę zależną posiadane pakiety wierzytelności. Uzyskanie pełnej zapłaty za sprzedane pakiety będzie miało znaczenie dla możliwości bieżącego regulowania zobowiązań przez Emitenta.

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

Nie wystąpiły.

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

Na wyniki Emitenta w najbliższym okresie decydujący wpływ będą miały:

- Rozstrzygnięcia sporów z 3M&S GPM spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. z siedzibą Balicach
- 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,
- zrealizowanie uzgodnionych warunków współpracy z FF Inkaso sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu zawartych w umowie sprzedaży udziałów,
- 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 zaliczyć 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, Emitent na dzień sporządzenia niniejszego dokumentu mógł 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 Emitenta na wszystkie zdiagnozowane ryzyka.

Rachunkowość zabezpieczeń nie jest stosowana.

Ryzyko związane z osłabieniem koniunktury makroekonomicznej i branżowej

Branża, w której działa Emitent jest 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 jest zdeterminowana wolumenem i ceną oferowanych na rynku portfeli wierzytelności masowych, co wpływać 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 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 niewątpliwy 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 osiągniętych przez Spółkę jest oparty właśnie na wierzytelnościach powstałych na skutek nie regulowania zobowiązań pieniężnych przez osoby fizyczne i prawne. Zwiększenie się liczby tego rodzaju zobowiązań w wyniku negatywnych czynników ekonomicznych będących skutkami sytuacji politycznej, gospodarczej, zarówno w Polsce, jak i w jej otoczeniu, potencjalnie może spowodować zwiększenie się przychodów Spółki.

Ryzyko to, związane 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 raportu Spółka nie odczuwała skutków trwającej wojny

rosyjsko-ukraińskiej.

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 osiąganych 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 zatwierdzonego układu i realizacji zobowiązań po zatwierdzeniu układu

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 lub zdaniem sądu rejestrowego niemożliwym będzie zarejestrowanie podwyższenia kapitału zakładowego na bazie zatwierdzonego układu,
- 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 Emitenta.

W procesie odzyskiwania należności Emitent 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 Emitenta, 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 Emitenta 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 Emitenta 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 jednak przejściowy wpływ na wyniki osiągnięte przez Emitenta, 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, Emitent jest narażony na negatywny wpływ powyższej sytuacji. 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, Emitent oraz spółka zależna, tak jak inne podmioty, są narażone na negatywny wpływ powyższej sytuacji.

Ryzyko związane z ogłoszeniem upadłości konsumenckiej

Emitent 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, 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 Emitenta, 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 są osoby zarządzające Emitentem, którzy w spółce podejmują decyzje strategiczne. Zaprzestanie świadczenia pracy na rzecz Emitenta osoby zarządzające Emitentem, bez wcześniejszego pozyskania osoby mogącej pełnić obowiązki odchodzącej osoby zarządzającej, może mieć niekorzystny wpływ w okresie przejściowym na działalność i wyniki osiągnięte przez Emitenta.

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 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 powierzanych 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 realizacją przyjętej strategii

Pomimo, że w sytuacji Spółki wydawało się koniecznym zaangażowanie w działalność polegającą na świadczeniu usług serwisowania powierzanych portfeli wierzytelności, to przyjęcie jednego kierunku w rozwoju na etapie zatwierdzania 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 zobowiązań dotyczących obligacji oraz brak możliwości ich wykupu.

Ryzyko braku wyboru audytora

Rok 2022 był ostatnim rokiem obrotowym, za który wybrany 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.

Dodatkowo na dzień sporządzenia niniejszego raportu Emitent nie znalazł audytora, który zdecydowałby się zawrzeć umowę na badania sprawozdań finansowych Emitenta na najbliższe lata, głównie z powodu oczekiwania audytorów na działania Spółki co do realizacji kolejnej raty układowej i weryfikacji podawanych przez Emitenta w wcześniejszych okresach sprawozdawczych założeń dotyczących kontynuacji działalności gospodarczej.

Ryzyko braku zmiany biura rachunkowego

Dotychczasowy audytor Spółki wskazywał Emitentowi na niedostateczną komunikację podczas wykonywania prac na rzecz Spółki z biurem rachunkowym, co przełożyło 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 postępowania 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.

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.

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. i 2023 r. nastąpił znaczny wzrost 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. Obniżenie stóp w ostatnim okresie Emitent nie postrzega jeszcze jako odwrócenie tego trendu. Od 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 możliwości

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.

Wrocław, 23 listopada 2023 r.

Tomasz Miłułka
Prezes Zarządu