



SKONSOLIDOWANY RAPORT ROCZNY
GRUPY KAPITAŁOWEJ FAST FINANCE S.A.
W RESTRUKTURYZACJI
ZA 2019 r.
ZAWIERAJĄCY
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE
FINANSOWE
ZA OKRES 01.01.2019 - 31.12.2019

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

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

SPIS TREŚCI

Skonsolidowane wybrane dane finansowe.....	3
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 01.01.2019 - 31.12.2019 r.	4
Noty objaśniające do skonsolidowanego sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 31 grudnia 2019 r.....	9

Skonsolidowane wybrane dane finansowe

	Okres zakończony 31/12/2019 PLN'000	Okres zakończony 31/12/2018 PLN'000	Okres zakończony 31/12/2019 EUR'000	Okres zakończony 31/12/2018 EUR'000
Przychody netto ze sprzedaży produktów towarów i materiałów	6 779	15 011	1 576	3 518
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-16 451	-109 338	-3 824	-25 625
Zysk (strata) brutto	-17 217	-109 840	-4 002	-25 742
Zysk (strata) netto	-17 715	-110 152	-4 118	-25 816
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	3 163	3 103	735	727
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	262	231	61	54
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-2 118	-3 342	-492	-783
Przepływy pieniężne netto razem	1 307	-8	304	-2
Aktywa razem	9 682	32 374	2 274	7 529
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	52 706	57 594	12 377	13 394
Zobowiązania długoterminowe	17 903	20 184	4 204	4 694
Zobowiązania krótkoterminowe	34 803	37 410	8 173	8 700
Kapitał własny	-43 024	-25 220	-10 103	-5 865
Kapitał zakładowy	1 000	1 000	235	233
Liczba akcji (w szt.)	25 000 000	25 000 000	25 000 000	25 000 000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	-0,71	-4,41	-0,16	-1,03
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	-0,71	-4,41	-0,16	-1,03
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	-1,72	-1,01	-0,40	-0,23
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	-1,72	-1,01	-0,40	-0,23
Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)	0,00	0,00	0,00	0,00

Podstawowe pozycje bilansu, rachunku zysku i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych ze sprawozdania finansowego przeliczono na EURO według kursów średnich ustalonych przez Narodowy Bank Polski zgodnie ze wskazaną, obowiązującą zasadą przeliczenia:

- Bilans według kursu obowiązującego na ostatni dzień odpowiedniego okresu: na dzień 31 grudnia 2019 roku średni kurs wynosił 4.2585 zł, na dzień 31 grudnia 2018 roku średni kurs wynosił 4.3000 zł.

- Rachunek zysków i strat i rachunek przepływów pieniężnych według kursów średnich w odpowiednim okresie, obliczonych, jako średnia arytmetyczna kursów obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca w danym okresie: średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 roku – 4.3018 zł., średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 roku – 4.2669 zł.

Przeliczenia dokonano poprzez podzielenie wartości wyrażonych w tysiącach złotych przez kurs wymiany.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 01.01.2019 - 31.12.2019 r.

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW ZA OKRES OD DNIA 1 STYCZNIA 2019 DO DNIA 31 GRUDNIA 2019 ROKU [UKŁAD KALKULACYJNY]

	Nota nr	Okres zakończony 31/12/2019	Okres zakończony 31/12/2018	Okres zakończony 31/12/2019	Okres zakończony 31/12/2018
		PLN	PLN	EUR	EUR
Działalność kontynuowana					
Przychody z umów przelewu wierzytelności	5	6 052 377,04	8 326 464,35	1 406 940,59	1 951 408,36
Przychody windykacyjne	5	360 378,10	74 400,00	83 773,79	17 436,55
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	5	0,00	0,00	0,00	0,00
Przychody ze sprzedaży wierzytelności	5	299 098,54	5 556 010,48	69 528,69	1 302 118,75
Przychody pozostałe	5	67 170,00	1 054 395,01	15 614,39	247 110,32
Koszty sprzedanych wierzytelności	7	-78 781,71	-2 806 664,61	-18 313,66	-657 776,05
Koszty wierzytelności	7	-657 745,87	-987 786,19	-152 900,15	-231 499,73
Wartość sprzedanych towarów	7	0,00	0,00	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto na sprzedaży		6 042 496,10	11 216 819,04	1 404 643,65	2 628 798,20
Koszty sprzedaży		0,00	0,00	0,00	0,00
Koszty zarządu	7	-5 950 275,43	-9 360 022,52	-1 383 205,97	-2 193 635,31
Pozostałe przychody operacyjne	8	522 184,62	1 538 121,25	121 387,47	360 477,45
Pozostałe koszty operacyjne	9	-17 065 542,96	-112 733 030,85	-3 967 070,29	-26 420 359,24
Zysk (strata) na działalności operacyjnej		-16 451 137,67	-109 338 113,08	-3 824 245,12	-25 624 718,90
Przychody finansowe	10	51 634,17	7 002 728,84	12 002,92	1 641 174,82
Koszty finansowe	11	-817 175,23	-7 504 843,79	-189 961,23	-1 758 851,58
Zysk (strata) przed opodatkowaniem		-17 216 678,73	-109 840 228,03	-4 002 203,43	-25 742 395,66
Podatek dochodowy	12	-498 808,00	-312 237,00	-115 953,32	-73 176,55
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej		-17 715 486,73	-110 152 465,03	-4 118 156,76	-25 815 572,20
Działalność zaniechana					
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	13	0,00	0,00	0,00	0,00
Zysk (strata) netto		-17 715 486,73	-110 152 465,03	-4 118 156,76	-25 815 572,20
Zysk (strata) netto przypadający na:					
Właścicieli jednostki dominującej		-17 715 486,73	-110 152 465,03	-4 118 156,76	-25 815 572,20
Udziałowców niekontrolujących		0,00	0,00	0,00	0,00
Inne całkowite dochody					
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów	12	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	15	-0,71	-4,41	-0,16	-1,03
Rozwodniony		-0,71	-4,41	-0,16	-1,03

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ SPORZĄDZONE NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2019 ROKU

	Nota nr	Stan na 31/12/2019 PLN	Stan na 31/12/2018 PLN	Stan na 01/01/2018 PLN
AKTYWA				
Aktywa trwałe				
Rzeczowe aktywa trwałe	16	83 444,24	370 438,16	635 072,93
Nieruchomości inwestycyjne	17	0,00	0,00	0,00
Wartość firmy	18	0,00	0,00	0,00
Pozostałe wartości niematerialne	19	0,00	0,00	0,00
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		0,00	0,00	0,00
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	12	542 470,00	731 140,00	372 482,00
Należności z tytułu leasingu finansowego		0,00	0,00	0,00
Pozostałe aktywa finansowe	23	0,00	0,00	4 471 616,46
Pozostałe aktywa	24	125 754,14	281 319,28	816 603,03
Aktywa trwałe razem		751 668,38	1 382 897,44	6 295 774,42
Aktywa obrotowe				
Zapasy	25	0,00	0,00	4 268,29
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	26	2 880 281,91	25 732 240,86	131 461 303,91
Należności z tytułu leasingu finansowego		0,00	0,00	0,00
Pozostałe aktywa finansowe	23	1 322 940,26	1 322 940,26	53 254 510,52
Bieżące aktywa podatkowe	12	1 305,00	109,00	436 622,24
Pozostałe aktywa	24	3 164 466,95	3 681 129,60	1 245 240,28
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	41	1 561 688,42	254 756,37	262 685,21
Aktywa klasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	14			
Aktywa obrotowe razem		8 930 682,54	30 991 176,09	186 664 630,45
Aktywa razem		9 682 350,92	32 374 073,53	192 960 404,87
PASYWA				
Kapitał własny				
Wyemitowany kapitał akcyjny	27	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00
Nadwyżka ze sprzedaży akcji	27	0,00	0,00	0,00
Kapitał rezerwowy	28	74 426 323,85	74 426 323,85	69 321 188,44
Zyski zatrzymane	29	-17 715 486,73	-110 152 465,03	7 383 629,29
Zysk (strata) z lat ubiegłych		-100 734 773,54	9 506 636,85	-244 740,94
Kapitały przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej		-43 023 936,42	-25 219 504,33	77 460 076,79
Kapitały przypadające udziałom niesprawnym kontroli				
Razem kapitał własny		-43 023 936,42	-25 219 504,33	77 460 076,79
Zobowiązania długoterminowe				
Długoterminowe pożyczki i kredyty bankowe	30	14 246 332,59	16 399 897,80	17 240 000,00
Pozostałe zobowiązania finansowe	31	0,00	227 392,02	233 714,42
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych		0,00	0,00	0,00
Rezerwa na podatek odroczonego	12	3 656 679,00	3 556 388,00	4 122 864,00
Rezerwy długoterminowe	32	0,00	0,00	0,00
Przychody przyszłych okresów	37	0,00	0,00	64 175 971,59
Pozostałe zobowiązania	33	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania długoterminowe razem		17 903 011,59	20 183 677,82	85 772 550,01
Zobowiązania krótkoterminowe				
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	34	6 528 059,45	9 148 411,48	1 049 597,16
Krótkoterminowe pożyczki i kredyty bankowe	30	10 455 894,44	10 507 693,54	10 682 442,07
Pozostałe zobowiązania finansowe	31	139 152,53	149 057,13	276 688,13
Bieżące zobowiązania podatkowe	12	2 906 815,87	2 731 865,14	1 012 725,00
Rezerwy krótkoterminowe	32	14 704 516,75	14 871 847,75	674 435,87
Przychody przyszłych okresów	37	0,00	1 025,00	14 193 281,50
Pozostałe zobowiązania	33	68 836,71	0,00	1 838 608,34
Zobowiązania związane bezpośrednio z aktywami klasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży	14	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania krótkoterminowe razem		34 803 275,75	37 409 900,04	29 727 778,07
Zobowiązania razem		52 706 287,34	57 593 577,86	115 500 328,08
Pasywa razem		9 682 350,92	32 374 073,53	192 960 404,87

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM ZA OKRES OD DNIA 1 STYCZNIA 2018 DO DNIA 31 GRUDNIA 2018 ROKU

	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 2018 roku	1 000 000,00	0,00	69 321 188,44	7 138 888,35	77 460 076,79	0,00	77 460 076,79
Zwiększenia	0,00	0,00	5 105 135,41	-100 401 087,24	-95 295 951,83	0,00	-95 295 951,83
Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	-7 383 629,29	-7 383 629,29	0,00	-7 383 629,29
	1 000 000,00	0,00	74 426 323,85	-100 645 828,18	-25 219 504,33	0,00	-25 219 504,33
Inne całkowite dochody	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stan na 31 grudnia 2018 roku	1 000 000,00	0,00	74 426 323,85	-100 645 828,18	-25 219 504,33	0,00	-25 219 504,33

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM ZA OKRES OD DNIA 1 STYCZNIA 2019 DO DNIA 31 GRUDNIA 2019 ROKU

	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 2019 roku	1 000 000,00	0,00	74 426 323,85	-100 645 828,18	-25 219 504,33	0,00	-25 219 504,33
Zwiększenia	0,00	0,00	0,00	-17 715 486,73	-17 715 486,73	0,00	-17 715 486,73
Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	1 000 000,00	0,00	74 426 323,85	-118 361 314,91	-42 934 991,06	0,00	-42 934 991,06
Inne całkowite dochody	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stan na 31 grudnia 2019 roku	1 000 000,00	0,00	74 426 323,85	-118 361 314,91	-42 934 991,06	0,00	-42 934 991,06

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH ZA OKRES OD DNIA 1 STYCZNIA 2019 DO DNIA 31 GRUDNIA 2019 ROKU [METODA POŚREDNIA]

	Nota nr	Stan na 31/12/2019 PLN	Stan na 31/12/2018 PLN
PRZEŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ			
Zysk za rok obrotowy		-17 715 486,73	-110 152 465,03
Korekty razem		20 878 609,40	113 255 213,87
Amortyzacja		50 249,04	333 345,52
Zyski (straty) z różnic kursowych		0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		65 535,13	570 910,24
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		0,00	0,00
Zmiana stanu rezerw		-167 331,00	14 197 411,88
Zmiana stanu zapasów		0,00	4 268,29
Zmian stanu należności		22 946 412,22	102 523 579,98
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych		-1 045 118,13	9 817 954,46
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych		-971 137,86	-14 192 256,50
Inne korekty		0,00	0,00
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		3 163 122,67	3 102 748,84
PRZEŁYWY 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	-114 043,40
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych / praw majątkowych		261 803,46	345 000,00
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	100,00
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		261 803,46	231 056,60
PRZEŁYWY 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	5 372 000,00
Wykup dłużnych papierów wartościowych		-1 802 093,55	-3 390 029,08
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek		0,00	0,00
Spłata kredytów i pożyczek		0,00	-3 717 890,37
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego		-256 841,46	-133 953,40
Dywidendy wypłacone		0,00	0,00
Odsetki zapłacone		-59 059,07	-1 471 861,43
Inne wpływy finansowe		0,00	0,00
Inne wydatki finansowe		0,00	0,00
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności finansowej		-2 117 994,08	-3 341 734,28
PRZEŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM		1 306 932,05	-7 928,84
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU		254 756,37	262 685,21
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU		1 561 688,42	254 756,37

	2019			Korekty konsolidacyjne	Dane skonsolidowane
	Fast Finance S.A.	FF Inkaso Sp. z o.o.	Incaso FF Sp. z o.o.		
Działalność kontynuowana					
Przychody z umów przelewu wierzytelności	4 135 345,46	1 917 031,58	0,00	0,00	6 052 377,04
Przychody windykacyjne	360 378,10	0,00	0,00	0,00	360 378,10
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Przychody ze sprzedaży wierzytelności	299 098,54	0,00	0,00	0,00	299 098,54
Przychody pozostałe	67 170,00	0,00	0,00	0,00	67 170,00
Koszty sprzedanych wierzytelności	-78 781,71	0,00	0,00	0,00	-78 781,71
Koszty wierzytelności	-451 511,65	-206 234,22	0,00	0,00	-657 745,87
Wartość sprzedanych towarów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto na sprzedaży	4 331 698,74	1 710 797,36	0,00	0,00	6 042 496,10
Koszty sprzedaży	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Koszty zarządu	-5 614 143,73	-251 881,00	-84 250,70	0,00	-5 950 275,43
Pozostałe przychody operacyjne	521 984,62	200,00	0,00	0,00	522 184,62
Pozostałe koszty operacyjne	-17 065 542,96	0,00	0,00	0,00	-17 065 542,96
Zysk (strata) na działalności operacyjnej	-17 826 003,33	1 459 116,36	-84 250,70	0,00	-16 451 137,67
Przychody finansowe	51 634,16	135 848,66	0,00	-135 848,65	51 634,17
Koszty finansowe	-952 715,40	-308,48	0,00	135 848,65	-817 175,23
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	-18 727 084,57	1 594 656,54	-84 250,70	0,00	-17 216 678,73
Podatek dochodowy	-353 715,00	-145 093,00	0,00	0,00	-498 808,00
Zysk (strata) netto	-19 080 799,57	1 449 563,54	-84 250,70	0,00	-17 715 486,73

	2019			Korekty konsolidacyjne	Dane skonsolidowane
	Fast Finance S.A.	FF Inkaso Sp. z o.o.	Incaso FF Sp. z o.o.		
Działalność kontynuowana					
Aktywa trwałe					
Rzeczowe aktywa trwałe	83 444,24	0,00	0,00	0,00	83 444,24
Nieruchomości inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe wartości niematerialne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	542 470,00	0,00	0,00	0,00	542 470,00
Należności z tytułu leasingu finansowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe aktywa finansowe	100,00	0,00	0,00	-100,00	0,00
Pozostałe aktywa	125 754,14	0,00	0,00	0,00	125 754,14
Aktywa trwałe razem	751 768,38	0,00	0,00	-100,00	751 668,38
Aktywa obrotowe					
Zapasy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	2 785 034,52	3 969 039,34	96 595,12	-3 970 387,07	2 880 281,91
Należności z tytułu leasingu finansowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe aktywa finansowe	1 322 940,26	0,00	0,00	0,00	1 322 940,26
Bieżące aktywa podatkowe	1 305,00	0,00	0,00	0,00	1 305,00
Pozostałe aktywa	3 164 466,95	0,00	0,00	0,00	3 164 466,95
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 559 298,02	0,00	2 390,40	0,00	1 561 688,42
Aktywa obrotowe razem	8 833 044,75	3 969 039,34	98 985,52	-3 970 387,07	8 930 682,54
Aktywa razem	9 584 813,13	3 969 039,34	98 985,52	-3 970 487,07	9 682 350,92

	2019			Korekty konsolidacyjne	Dane skonsolidowane
	Fast Finance S.A.	FF Inkaso Sp. z o.o.	Incaso FF Sp. z o.o.		
Kapitał własny					
Wyemitowany kapitał akcyjny	1 000 000,00	5 000,00	5 000,00	-10 000,00	1 000 000,00
Nadwyżka ze sprzedaży akcji	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Kapitał rezerwowy	72 203 902,66	2 222 421,19	0,00	0,00	74 426 323,85
Zyski zatrzymane	-19 080 799,57	1 449 563,54	-84 250,70	0,00	-17 715 486,73
Zysk (strata) z lat ubiegłych	-99 738 060,71	-1 006 612,83	0,00	9 900,00	-100 734 773,54
Razem kapitał własny	-45 614 957,62	2 670 371,90	-79 250,70	-100,00	-43 023 936,42
Zobowiązania długoterminowe					
Długoterminowe pożyczki i kredyty bankowe	14 246 332,59	0,00	0,00	0,00	14 246 332,59
Pozostałe zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rezerwa na podatek odroczonego	3 656 679,00	0,00	0,00	0,00	3 656 679,00
Rezerwy długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Przychody przyszłych okresów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania długoterminowe razem	17 903 011,59	0,00	0,00	0,00	17 903 011,59
Zobowiązania krótkoterminowe					
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	10 191 771,25	128 439,05	178 236,22	-3 970 387,07	6 528 059,45
Krótkoterminowe pożyczki i kredyty bankowe	10 455 894,44	0,00	0,00	0,00	10 455 894,44
Pozostałe zobowiązania finansowe	139 152,53	0,00	0,00	0,00	139 152,53
Bieżące zobowiązania podatkowe	1 736 587,48	1 170 228,39	0,00	0,00	2 906 815,87
Rezerwy krótkoterminowe	14 704 516,75	0,00	0,00	0,00	14 704 516,75
Przychody przyszłych okresów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe zobowiązania	68 836,71	0,00	0,00	0,00	68 836,71
Zobowiązania krótkoterminowe razem	37 296 759,16	1 298 667,44	178 236,22	-3 970 387,07	34 803 275,75
Zobowiązania razem	55 199 770,75	1 298 667,44	178 236,22	-3 970 387,07	52 706 287,34
Pasywa razem	9 584 813,13	3 969 039,34	98 985,52	-3 970 487,07	9 682 350,92

Noty objaśniające do skonsolidowanego sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 31 grudnia 2019 r.

1. INFORMACJE OGÓLNE

1.1. Informacje o jednostce dominującej

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

W dniu 23.01.2019r. Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej VIII Wydział Gospodarczy ds. Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych otworzył postępowanie układowe Emitenta (sprawa została zarejestrowana pod sygn. akt VIII GRu 1/19).

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

Czas trwania Spółki: nieoznaczony

Skład osobowy Zarządu:

Do dnia 27.06.2018r. w skład Zarządu Emitenta wchodził :

- Prezes Zarządu - Jacek Longin Daroszewski
- Wiceprezes Zarządu - Jacek Zbigniew Krzemiński

W dniu 26.06.2018r. do Emitenta wpłynęło oświadczenie Jacka Longina Daroszewskiego o rezygnacji z funkcji członka Zarządu z przyczyn zdrowotnych.

W dniu 26.06.2019r. została podjęta uchwała Rady Nadzorczej Emitenta o delegowaniu jej przewodniczącego Andrzeja Kiełczewskiego do czasowego wykonywania czynności członka zarządu Emitenta na okres nie przekraczający trzech miesięcy.

W okresie od dnia 28.06.2018r. w skład Zarządu Emitenta wchodził :

- Wiceprezes Zarządu - Jacek Zbigniew Krzemiński,
- Przewodniczący Rady Nadzorczej delegowany do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu – Andrzej Kiełczewski.

W dniu 1.10.2018r. do Emitenta wpłynęło oświadczenie Jacka Zbigniewa Krzemińskiego o rezygnacji z funkcji członka zarządu.

W dniu 1.10.2018r. Rada Nadzorcza Emitenta powołała na stanowisko Prezesa Zarządu Emitenta Andrzeja Kiełczewskiego.,

W dniu 22.05.2019r. Rada Nadzorcza odwołała ze stanowiska Prezesa Zarządu Andrzeja Kiełczewskiego,

W dniu 22.05.2019r. Rada Nadzorcza delegowała do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu Emitenta przewodniczącego Rady Nadzorczej Tomasza Miłułę na okres nie przekraczający trzech miesięcy, tj. do dnia 31 lipca 2019r.

W dniu 20.07.2019r. Rada Nadzorcza powołała Tomasza Miłułę na stanowisko Prezesa Zarządu Emitenta.

Postanowieniem wydanym przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej VIII Wydział Gospodarczy ds. Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych w dniu 23.01.2019r. w sprawie VIII GRu 1/19 został powołany Nadzorca Sądowy w osobie Kamila Hajduka.

Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej VIII Wydział Gospodarczy ds. Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych w dniu 31.10.2019 r. postanowieniem w sprawie VIII GRu 1/19:

- uchylił Zarząd własny Emitenta,
- odwołał Kamila Hajduka z funkcji Nadzorcy Sądowego,
- powołał Lesława Hnata na Zarządcę.

Skład osobowy Rady Nadzorczej:

W okresie 01.01.2018 roku do 31.12.2018 roku Rada Nadzorcza Emitenta funkcjonowała w składzie:

Do dnia 26.06.2018r. (dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Emitenta) Rada Nadzorcza działała w składzie :

- Andrzej Kiełczewski
- Hildegarda Kaufeld
- Dorota Wiktoria Stempniak
- Marek Ochota
- Andrzej Bartnik

W dniu 26.06.2018r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Emitenta powołało do Rady Nadzorczej :

- Andrzeja Kiełczewskiego,
- Hildegardę Kaufeld,
- Dorotę Wiktorię Stempniak,
- Marka Ochotę,

- Andrzeja Bartnika.

W dniu 13.08.2018r. do Emitenta wpłynęły oświadczenia Hildegardy Kaufeld i Doroty Wiktorii Stempniak o rezygnacji z funkcji członka Rady Nadzorczej,

W dniu 5.09.2018r. do Fast Finance S.A. wpłynęło oświadczenie Marka Ochoty złożone ze skutkiem na dzień 4.09.2018r. o rezygnacji z funkcji członka Rady Nadzorczej.

W dniu 27.09.2018r. (dniu odbycia Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Emitenta) zostali odwołani z Rady Nadzorczej :

- Andrzej Kiełczewski

- Andrzej Bartnik,

W tym samym dniu Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Emitenta powołało nową Radę Nadzorczą w składzie :

- Tomasz Miłułka,

- Tadeusz Błażejewski,

- Jarosław Grzegorz Staniec,

- Sebastian Kretowicz,

- Przemysław Dąbrowski,

- Krzysztof Siekierski.

W dniu 20.07.2019r. Przewodniczący Rady Nadzorczej – Tomasz Miłułka złożył oświadczenie o rezygnacji z funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej i z udziału w Radzie Nadzorczej.

W dniu 20.07.2019r. Rada Nadzorcza wybrała nowego Przewodniczącego w osobie Jarosława Stańca.

Po dniu bilansowym w dniu 02.03.2020 r. wygasły mandaty wszystkich dotychczasowych członków Rady Nadzorczej w związku z wyborem przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie jednego członka Rady Nadzorczej w drodze głosowania oddzielnymi grupami. Podczas obrad Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia w dniu 02.03.2020 r. w wyniku uchwał podjętych przez Walne Zgromadzenie ukształtował się, na okres wspólnej 2-letniej kadencji, następujący skład Rady Nadzorczej:

Marian Noga – członek Rady Nadzorczej,

Andrzej Grabiński – członek Rady Nadzorczej,

Marek Szmigiel – członek Rady Nadzorczej,

Franciszek Zalewski – członek Rady Nadzorczej,

Maciej Charzyński – członek Rady Nadzorczej

Podczas pierwszego posiedzenia nowej Rady Nadzorczej Rada dokonała wyboru spośród swego grona Przewodniczącego Rady w osobie Mariana Nogi.

1.2. Informacje o jednostkach zależnych

Nazwa i siedziba: FF Inkaso Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą we Wrocławiu
Adres siedziby: ul. Paprotna 14, 51-117 Wrocław,
Główny telefon: +48 71 797 41 00

Wpisana do rejestru przedsiębiorców w dniu 25 stycznia 2016 roku pod numerem KRS 0000598451

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

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

W 2018r. do dnia 11.09.2019r. stanowisko Prezesa Zarządu FF Inkaso Sp. z o.o. pełnił Jacek Daroszewski,

W dniu 11.09.2019 r. zgromadzenie wspólników FF Inkaso Sp. z o.o. powołało na Prezesa Zarządu Andrzeja Kiełczewskiego

W dniu 22.05.2019r. zgromadzenie wspólników FF Inkaso Sp. z o.o. powołało na Prezesa Zarządu Tomasza Miłułkę.

Nazwa i siedziba: Incasso FF Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą we Wrocławiu
Adres siedziby: ul. Paprotna 14, 51-117 Wrocław,
Główny telefon: +48 71 797 41 00

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

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

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

W dniu 4 października 2018 roku Zgromadzenie Wspólników Incasso FF sp. z o.o. powołało na Prezesa Zarządu Andrzeja Kiełczewskiego.

W dniu 22.05.2019r. zgromadzenie wspólników Incasso FF Sp. z o.o. powołało na Prezesa Zarządu Tomasza Miłułkę.

1.3. Waluta funkcjonalna i waluta sprawozdawcza

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w polskich złotych (PLN). Polski złoty jest walutą funkcjonalną i sprawozdawczą FAST FINANCE S.A., dane w sprawozdaniu finansowych zostały wykazane w pełnych złotych, chyba że w konkretnych sytuacjach zostały podane z mniejszą dokładnością.

1.4. Metody konsolidacji sprawozdań

Sprawozdania jednostek zależnych skonsolidowano metodą pełną.

2. ZASTOSOWANE MIĘDZYNARODOWE STANDARDY SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ

2.1. Oświadczenie o zgodności

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe sporządzono w oparciu o Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej w kształcie zatwierdzonym przez Unię Europejską (UE) obowiązujące na dzień 31.12.2019 r.

2.2. Zmiana zasad rachunkowości

Emitent w okresie od 1 stycznia 2019 r. do 31 grudnia 2019 r. nie dokonywał zmian zasad rachunkowości jednakże przeprowadził weryfikację wartości posiadanych pakietów wierzytelności.

3. STOSOWANE ZASADY RACHUNKOWOŚCI

3.1. Podstawa sporządzenia

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 r. do 31 grudnia 2019 r. jest kolejnym rocznym sprawozdaniem finansowym, które zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) zatwierdzonymi przez Unię Europejską, obowiązującymi na dzień bilansowy niniejszego sprawozdania finansowego. Dniem przejścia na Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej jest 30 września 2010 i Spółka sporządziła bilans otwarcia na ten dzień, zaś istotne skutki przejścia na Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej nie wystąpiły.

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie zaprezentowano zgodnie z MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych”, przy zastosowaniu tych samych zasad dla okresu bieżącego i porównywalnego. Sprawozdanie finansowe sporządzone zostało zgodnie z zasadą kosztu historycznego. Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską wg tych samych zasad dla okresu bieżącego i okresów porównywalnych z dostosowaniem okresu porównywalnego do zmian zasad rachunkowości i prezentacji przyjętych w sprawozdaniu w okresie bieżącym.

Nowe standardy Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej, zmiany do standardów oraz interpretacje, które mają zastosowanie do rocznych okresów sprawozdawczych rozpoczynających się po 1 stycznia 2011 r., nie zostały uwzględnione przy sporządzaniu niniejszego sprawozdania finansowego. Nie powinny one mieć istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Spółki. Także obowiązkowy od 2015 roku MSSF „Instrumenty finansowe” nie wpływa w sposób istotny na klasyfikację i wycenę aktywów finansowych.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności w dającej się przewidzieć przyszłości. Na dzień sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego istnieją jednak okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuacji działalności gospodarczej, gdyż spółka Fast Finance S.A. jest w trakcie restrukturyzacji. Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z koncepcją kosztu historycznego, za wyjątkiem aktualizacji wyceny niektórych aktywów trwałych i instrumentów finansowych. Najważniejsze zasady rachunkowości przedstawione zostały poniżej.

3.2. Polityka rachunkowości – opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości.

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

Zasada memoriału

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

Zasada współmierności

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

Zasada ostrożnej wyceny

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

Zasada ciągłości

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

Wycena aktywów i pasywów oraz wyniku finansowego

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

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

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

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 płatności. 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,
- odroczony podatek dochodowy,
- świadczenia pracownicze.

Zobowiązania długoterminowe i krótkoterminowe

Zobowiązania wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty. Wyrażone w walutach obcych wycenia się na dzień bilansowy po kursie sprzedaży stosowanym w tym dniu przez bank, z którego usług korzysta jednostka, nie wyższym jednak od kursu średniego ustalonego dla danej waluty przez NBP na 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 wyjątkiem odpisów obciążających koszty wytworzenia sprzedanych produktów lub sprzedanych towarów koszty sprzedaży lub koszty finansowe,
- z odszkodowaniami karami i grzywnami,
- z przekazaniem lub otrzymaniem nieodpłatnie, w tym w drodze darowizny aktywów, w tym także środków pieniężnych na inne cele niż nabycie lub wytworzenie środków trwałych, środków trwałych w budowie albo wartości niematerialnych i prawnych.

Przychody i koszty finansowe

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

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

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

Podatek dochodowy i podatek odroczony

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

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

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

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

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

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

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

4. ISTOTNE WARTOŚCI OPARTE NA PROFESJONALNYM OSĄDZIE I SZACUNKACH

4.1. Profesjonalny osąd

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

5. PRZYCHODY

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

	Okres zakończony 31/12/2019	Okres zakończony 31/12/2018
	PLN	PLN
Przychody z umów przelewu wierzytelności	6 052 377,04	8 326 464,35
Przychody windykacyjne	360 378,10	74 400,00
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
Przychody z najmu	0,00	0,00
Przychody ze sprzedaży wierzytelności	299 098,54	5 556 010,48
Przychody pozostałe	67 170,00	1 054 395,01
	6 779 023,68	15 011 269,84
w tym podatek akcyzowy	0,00	0,00
Działalność zaniechana		
Przychody z umów przelewu wierzytelności	0,00	0,00
Przychody windykacyjne	0,00	0,00
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
	0,00	0,00

6. SEGMENTY OPERACYJNE

Spółka nie rozróżnia segmentów operacyjnych z tytułu rodzaju działalności, gdyż prowadzi jednorodną działalność operacyjną.

Spółka nie prowadzi działalności za granicą.

7. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ

	Okres zakończony 31/12/2019 PLN	Okres zakończony 31/12/2018 PLN
Działalność kontynuowana		
Zmiana stanu produktów	0,00	183 247,13
Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
Amortyzacja	50 249,04	333 345,52
Zużycie surowców i materiałów	111 667,27	144 070,39
Usługi obce	1 482 720,57	2 113 779,20
Koszty świadczeń pracowniczych	3 819 675,22	5 136 204,16
Podatki i opłaty	470 869,92	1 095 962,68
Pozostałe koszty	15 093,41	78 936,06
Koszty wierzytelności	657 745,87	810 029,79
Koszty sprzedanych wierzytelności	78 781,71	2 806 664,61
Wartość sprzedanych towarów	0,00	0,00
Razem koszty działalności operacyjnej	6 686 803,01	12 702 239,54
w tym podatek akcyzowy	0,00	0,00
	6 686 803,01	12 702 239,54

7.1. Utrata wartości aktywów finansowych

	Okres zakończony 31/12/2019 PLN	Okres zakończony 31/12/2018 PLN
Utrata wartości należności handlowych i pozostałych	0,00	111 573,00
Utrata wartości pozostałych należności od jednostek pozostałych	0,00	0,00
Utrata wartości inwestycji finansowych (udziałów)	0,00	5 000,00
	0,00	116 573,00
Odwrocenie utraty wartości należności handlowych i pozostałych	0,00	0,00
Przypadające na: Działalność kontynuowaną	0,00	116 573,00

7.2 Amortyzacja i utrata wartości

	Okres zakończony 31/12/2019 PLN	Okres zakończony 31/12/2018 PLN
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych	50 249,04	333 345,52
Koszty amortyzacji ogółem	50 249,04	333 345,52
Przypadające na: Działalność kontynuowaną	50 249,04	333 345,52

7.3 Koszty badań i rozwoju odniesiony w koszty

Nie wystąpiły koszty badań i rozwoju w okresie sprawozdawczym.

7.4 Koszty świadczeń pracowniczych

	Okres zakończony 31/12/2019	Okres zakończony 31/12/2018
	PLN	PLN
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	0,00	0,00
Pozostałe świadczenia pracownicze	3 819 675,22	5 136 204,16
	3 819 675,22	5 136 204,16
Przypadające na: Działalność kontynuowaną	3 819 675,22	5 136 204,16

8. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE

	Okres zakończony 31/12/2019	Okres zakończony 31/12/2018
	PLN	PLN
Zysk ze zbycia aktywów: Zysk ze sprzedaży majątku trwałego	54 710,34	264 437,26
	54 710,34	264 437,26
Rozwiązane odpisy aktualizujące:		
Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	0,00	0,00
Należności handlowe	0,00	33 210,00
Pozostałe	0,00	0,00
	0,00	33 210,00
Pozostałe przychody operacyjne:		
Przychody z najmu	0,00	0,00
Zwrot opłat skarbowych	245 356,66	172 862,27
Przychody ze sprzedaży znaków opłaty sądowej	0,00	0,00
Korekty lat ubiegłych	0,00	0,00
Zarządzanie NSFIZ	0,00	0,00
Pozostałe przychody - niepodatkowe	0,00	276,48
Pozostałe (przychody NSFIZ, wynagrodzenie płatnika)	221 092,62	984 312,50
Dotacje	1 025,00	2 460,00
Archiwizacja dokumentacji wierzycelności	0,00	0,00
	467 474,28	1 159 911,25
Przypadające na: Działalność kontynuowaną	522 184,62	1 457 558,51

9. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE

	Okres zakończony 31/12/2019 PLN	Okres zakończony 31/12/2018 PLN
Straty ze zbycia aktywów:		
Straty ze sprzedaży majątku trwałego	0,00	0,00
Straty ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych	0,00	0,00
	0,00	0,00
Utworzone odpisy aktualizujące:		
Wartość firmy	0,00	0,00
Wartości niematerialne	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	0,00	0,00
Aktywa finansowe	0,00	0,00
Należności handlowe	16 698 973,90	82 053,00
Pozostałe	0,00	0,00
	16 698 973,90	82 053,00
Pozostałe koszty operacyjne:		
Wartość spisanych wierzytelności	0,00	0,00
Wartość zlikwidowanych niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
Koszty lat ubiegłych, na które utworzono rezerwę	3 445,78	430 898,77
Koszty egzekucyjne, koszty upomnienia, inne - niepodatkowe	363 123,28	511 935,80
Koszt sprzedaży znaków opłaty sądowej	0,00	0,00
Koszty upomnień	0,00	0,00
Inne (zwrot do NSFIZ, pozostałe)	0,00	964 459,84
	366 569,06	1 907 294,41
Przypadające na:		
Działalność kontynuowaną	17 065 542,96	1 989 347,41

10. PRZYCHODY FINANSOWE

	Okres zakończony 31/12/2019 PLN	Okres zakończony 31/12/2018 PLN
Przychody odsetkowe:		
Lokaty bankowe	0,00	0,00
Pozostałe pożyczki i należności	0,00	0,00
Naliczone odsetki bilansowe	6 476,06	4 730 734,15
	6 476,06	4 730 734,15
Zyski ze sprzedaży inwestycji finansowych:		
Zysk ze sprzedaży inwestycji finansowych	0,00	-39 482,95
- przychody ze sprzedaży inwestycji finansowych	0,00	1 934 664,66
- koszty sprzedaży inwestycji finansowych	0,00	-1 974 147,61
Zyski transferowane z kapitału własnego dotyczące sprzedaży inwestycji sklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży	0,00	0,00
	0,00	-39 482,95
Pozostałe przychody finansowe:		
Korekty lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk na różnicach kursowych	0,00	349,93
Premie z emisji obligacji	45 158,10	336 979,92
Wycena certyfikatów inwestycyjnych	0,00	0,00
Wycena bilansowa kredytów	0,00	0,00
Pozostałe (zagregowane pozycje nieistotne)	0,00	0,00
	45 158,10	337 329,85
Przypadające na:		
Działalność kontynuowaną	51 634,16	5 028 581,05

11. KOSZTY FINANSOWE

	Okres zakończony 31/12/2019 PLN	Okres zakończony 31/12/2018 PLN
Koszty odsetkowe:		
Odsetki od kredytów, pożyczek, obligacji	52 748,20	1 375 780,44
Odsetki od zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	8 164,30	31 019,49
Naliczone odsetki bilansowe	305 549,40	2 000 864,51
Odsetki pozostałe zapłacone kontrahentom	4 481,24	96 080,99
Odsetki budżetowe	1 829,63	75 670,17
	372 772,77	3 579 415,60
Straty ze sprzedaży inwestycji finansowych:		
- przychody ze sprzedaży inwestycji finansowych	0,00	0,00
- koszty sprzedaży inwestycji finansowych	0,00	0,00
	0,00	0,00
Pozostałe koszty finansowe:		
Straty na różnicach kursowych	21,38	1 426,66
Prowizje dot. emisji obligacji, kredytów, pożyczek	443 993,38	1 860 750,69
Wycena bilansowa kredytów	0,00	0,00
Odwrocenie dyskonta rezerw	0,00	0,00
Odwrocenie rabatów od kosztów sprzedaży aktywów trwałych sklasyfikowanych jako przeznaczone do zbycia	0,00	0,00
Strata ze zbycia wierzytelności własnej	0,00	0,00
Pozostałe koszty finansowe	0,00	0,00
	444 014,76	1 862 177,35
Przypadające na:		
Działalność kontynuowaną	816 787,53	5 441 592,95

12. PODATEK DOCHODOWY**12.1. Podatek dochodowy ujęty w rachunku zysków i strat**

	Okres zakończony 31/12/2019 PLN	Okres zakończony 31/12/2018 PLN
Bieżący podatek dochodowy:		
Bieżące obciążenie podatkowe	2 906 815,87	2 731 865,14
Korekty wykazane w bieżącym roku w odniesieniu do podatku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	2 906 815,87	1 254 717,00
Odroczony podatek dochodowy:		
Odroczony podatek dochodowy związany z powstaniem i odwróceniem różnic przejściowych	288 961,00	-925 134,00
	288 961,00	-925 134,00
Koszt / dochód podatkowy ogółem	3 195 776,87	329 583,00
Przypadające na:		
Działalność kontynuowaną	3 195 776,87	329 583,00

12.2. Podatek dochodowy ujęty bezpośrednio w kapitale własnym

Nie wystąpił w okresie obejmującym sprawozdanie.

12.3. Podatek dochodowy ujęty w innych składnikach całkowitego dochodu

Nie wystąpił w okresie obejmującym sprawozdanie.

12.4. Bieżące aktywa i zobowiązania podatkowe

	Okres zakończony 31/12/2018 PLN	Okres zakończony 31/12/2018 PLN
Bieżące aktywa podatkowe	0,00	0,00
Należny zwrot podatku	1 305,00	0,00
Inne	0,00	0,00
	1 305,00	0,00

12.5. Saldo podatku odroczonego

Rezerwy na podatek odroczone zostały zaprezentowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w następujących pozycjach:

	31/12/2019 PLN	31/12/2018 PLN	01/01/2018 PLN
Rezerwy na podatek odroczone	3 656 679,00	3 556 388,00	4 122 864,00

Aktywa na podatek odroczone zostały zaprezentowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w następujących pozycjach:

	31/12/2019 PLN	31/12/2018 PLN	01/01/2018 PLN
Aktywa na podatek odroczone	542 470,00	731 140,00	372 482,00

12.6. Nieujęte aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Nie wystąpiły w okresie obejmującym sprawozdanie.

12.7. Nieujęte różnice przejściowe wynikające z inwestycji w jednostki podporządkowane

Nie wystąpiły w okresie obejmującym sprawozdanie.

13. DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA**13.1. Zbycie działalności**

Nie wystąpiła w okresie obejmującym sprawozdanie.

13.2. Plan zbycia działalności

Spółka nie planuje zbycia żadnej ze swej działalności.

13.3. Analiza zysku z działalności zaniechanej za rok obrachunkowy

Nie dotyczy.

14. AKTYWA TRWAŁE PRZEZNACZONE DO ZBYCIA

Spółka nie posiada aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia.

15. ZYSK PRZYPADAJĄCY NA JEDNĄ AKCJĘ

	Okres zakończony 31/12/2019 zł na akcję	Okres zakończony 31/12/2018 zł na akcję
Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję Z działalności kontynuowanej	-0,71	-4,41
Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję	-0,71	-4,41
Zysk rozwodniony przypadający na jedną akcję Z działalności kontynuowanej	-0,71	-4,41
Zysk rozwodniony przypadający na jedną akcję	-0,71	-4,41

15.1. Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję

Zysk i średnia ważona liczba akcji zwykłych wykorzystana do obliczenia zysku podstawowego przypadającego na jedną akcję:

	Okres zakończony 31/12/2019	Okres zakończony 31/12/2018
	PLN	PLN
Zysk za rok obrotowy przypadający na akcjonariuszy jednostki	-17 715 486,73	-110 152 465,03
Inne	0,00	0,00
Zysk wykorzystany do obliczenia podstawowego zysku przypadającego na jedną akcję ogółem	-17 715 486,73	-110 152 465,03

	Okres zakończony 31/12/2018	Okres zakończony 31/12/2017
	szt.	szt.
Średnia ważona liczba akcji zwykłych wykorzystana do obliczenia zysku przypadającego na jedną akcję	25 000 000	25 000 000

15.2. Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję

Zysk wykorzystany do skalkulowania zysku rozwodnionego na jedną akcję:

	Okres zakończony 31/12/2019	Okres zakończony 31/12/2018
	PLN	PLN
Zysk za rok obrotowy przypadający na akcjonariuszy jednostki	-17 715 486,73	-110 152 465,03
Zysk wykorzystany do obliczenia rozwodnionego zysku przypadającego na jedną akcję ogółem	-17 715 486,73	-110 152 465,03
Zysk wykorzystany do wyliczenia podstawowego zysku przypadającego na jedną akcję z działalności kontynuowanej	-17 715 486,73	-110 152 465,03

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

	Okres zakończony 31/12/2018	Okres zakończony 31/12/2017
	szt.	szt.
Średnia ważona liczba akcji zwykłych wykorzystana do obliczenia zysku przypadającego na jedną akcję	25 000 000	25 000 000
Średnia ważona liczba akcji zwykłych wykorzystana do obliczenia zysku rozwodnionego przypadającego na jedną akcję	25 000 000	25 000 000

15.3. Polityka dotycząca dywidend

Zarząd rekomenduje pokrycie straty za rok 2019 z kapitału rezerwowego spółki oraz zysków lat kolejnych.

16. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE

	Stan na 31/12/2019 PLN	Stan na 31/12/2018 PLN	Stan na 01/01/2018 PLN
Wartość brutto	1 137 357,10	1 799 624,24	3 259 486,70
Umorzenie	-1 053 912,86	-525 721,92	-2 624 413,77
	83 444,24	1 273 902,32	635 072,93
Grunty własne (według wartości godziwej)	0,00	0,00	0,00
Budynki (według wartości godziwej)	32 706,40	32 706,40	9 539,65
Urządzenia techniczne i maszyny	79 244,31	79 244,31	13 132,34
Środki transportu	757 000,00	1 419 267,14	595 341,70
Inne środki trwałe	268 406,39	268 406,39	17 059,24
	1 137 357,10	1 799 624,24	635 072,93
Środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00
Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00

16.1. Odpisy z tytułu utraty wartości

Nie wystąpiły.

16.2. Grunty własne i budynki wykazywane w wartości godziwej

Nie występują.

16.3. Aktywa oddane w zastaw jako zabezpieczenie

Nie występują.

17. NIERUCHOMOŚCI INWESTYCYJNE

Nie występują.

18. WARTOŚĆ FIRMY

Nie wystąpiła.

19. POZOSTAŁE WARTOŚCI NIEMATERIALNE

Nie występują.

20. JEDNOSTKI ZALEŻNE

Na dzień 31 grudnia 2019 roku FAST FINANCE jest podmiotem dominującym w Grupie Kapitałowej FAST FINANCE, w skład której wchodzi:

Nazwa jednostki zależnej	Podstawowa działalność	Miejsce rejestracji i prowadzenia działalności	Proporcja udziałów (%) 31/12/2018	Proporcja udziałów (%) 31/12/2017
FF Inkaso Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością	Pośrednictwo pieniężne	ul. Paprotna 14 51-117 Wrocław	100% (udziały) 100% (głosy)	100% (udziały) 100% (głosy)
Incasso FF Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością	Pośrednictwo pieniężne	ul. Paprotna 14 51-117 Wrocław	100% (udziały pośrednio) 100% (głosy pośrednio)	- -

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

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

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

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

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

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

21. INWESTYCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH

Nie występują.

22. WSPÓLNE PRZEDSIĘWZIĘCIA

Nie wystąpiły.

23. POZOSTAŁE AKTYWA FINANSOWE

	Stan na 31/12/2019	Stan na 31/12/2018	Stan na 01/01/2018
	PLN	PLN	PLN
Inwestycje dostępne do sprzedaży wykazywane w wartości godziwej			
Udziały w jednostce zależnej	100,00	100,00	5 000,00
Inne aktywa finansowe (prawa majątkowe)	1 322 940,26	1 322 940,26	2 386 811,44
Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00
	1 323 040,26	1 323 040,26	2 391 811,44
Pożyczki wykazane po koszcie zamortyzowanym			
Pożyczki udzielone jednostkom powiązanym	0,00	0,00	0,00
Pożyczki dla pozostałych podmiotów	0,00	0,00	55 339 315,54
	0,00	0,00	55 339 315,54
Aktywa trwałe	100,00	4 476 616,46	19 254 823,23
Aktywa obrotowe	1 322 940,26	53 254 510,52	49 133 930,62
	1 323 040,26	57 731 126,98	68 388 753,85

24. POZOSTAŁE AKTYWA

	Stan na 31/12/2019	Stan na 31/12/2018	Stan na 01/01/2018
	PLN	PLN	PLN
Rozliczenia międzyokresowe - długoterminowe	125 754,14	333 463,98	816 603,03
Rozliczenia międzyokresowe - krótkoterminowe	3 161 351,95	807 165,12	1 245 240,28
	3 287 106,09	1 140 629,10	2 061 843,31
Aktywa trwałe	125 754,14	333 463,98	816 603,03
Aktywa obrotowe	3 161 351,95	807 165,12	1 245 240,28
	3 287 106,09	1 140 629,10	2 061 843,31

25. ZAPASY

	Stan na 31/12/2019	Stan na 31/12/2018	Stan na 01/01/2018
	PLN	PLN	PLN
Materiały	0,00	0,00	0,00
Towary	0,00	0,00	4 268,29
Wyroby gotowe	0,00	0,00	0
	0,00	0,00	4 268,29

26. NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG I POZOSTAŁE NALEŻNOŚCI

	Stan na 31/12/2019 PLN	Stan na 31/12/2018 PLN	Stan na 01/01/2018 PLN
Należności z tytułu dostaw i usług	19 590 949,09	17 966 793,23	130 136 065,56
Rezerwa na należności zagrożone	-16 810 546,90	-23 249 605,23	-22 892 903,62
	2 780 402,19	-5 282 812,00	107 243 161,94
Należności z tytułu zbycia inwestycji	0,00	0,00	0,00
Należności budżetowe inne niż podatek dochodowy od osób prawnych	0,00	0,00	0,00
Należności z tytułu sprzedaży wierzytelności	0,00	10 138 269,88	7 571 503,36
	0,00	10 138 269,88	7 571 503,36
Inne należności (rozrachunki z pracownikami, kaucje, inne rozrachunki)	267 320,81	26 992,03	16 639 708,52
	3 047 723,00	4 882 449,91	131 454 373,82

27. KAPITAŁ AKCYJNY

	Stan na 31/12/2019 PLN	Stan na 31/12/2018 PLN	Stan na 01/01/2018 PLN
Kapitał podstawowy	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00
Nadwyżka ze sprzedaży akcji	0,00	0,00	0,00
	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00
Kapitał akcyjny składa się z: 25.000.000 sztuk akcji zwykłych mających pełne pokrycie w kapitale wartość nominalna jednej akcji wynosi 0,04 zł	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00

27.1 Akcje zwykłe mające pełne pokrycie w kapitale

	Liczba akcji szt.	Kapitał podstawowy PLN	Nadwyżka ze sprzedaży akcji PLN
Stan na 1 stycznia 2019 r.	25 000 000	1 000 000,00	0,00
Scalenie akcji	0	0,00	0,00
Emisja akcji z tytułu usług doradczych	0	0,00	0,00
Odkup akcji	0	0,00	0,00
Koszty odkupu akcji	0	0,00	0,00
Powiązany podatek dochodowy	0	0,00	0,00
Stan na 31 grudnia 2019 r.	25 000 000	1 000 000,00	0,00

28. KAPITAŁ REZERWOWY

	Stan na 31/12/2019 PLN	Stan na 31/12/2018 PLN	Stan na 01/01/2018 PLN
Kapitał rezerwowany o charakterze ogólnym	72 203 902,66	72 203 902,66	67 098 767,25
Inne	0,00	0,00	0,00
	72 203 902,66	72 203 902,66	67 098 767,25

28.1. Kapitał rezerwowany o charakterze ogólnym

	Stan na 31/12/2019 PLN	Stan na 31/12/2018 PLN	Stan na 01/01/2018 PLN
Kapitał rezerwowany o charakterze ogólnym	74 426 323,85	74 426 323,85	69 321 188,44
Inne	0,00	0,00	0,00
	74 426 323,85	74 426 323,85	69 321 188,44

28.2. Kapitał rezerwowany z aktualizacji wyceny składników rzeczowych aktywów trwałych

Nie występuje.

29. ZYSKI ZATRZYMANE I DYWIDENDY

	Stan na 31/12/2019 PLN	Stan na 31/12/2018 PLN	Stan na 01/01/2018 PLN
Zyski zatrzymane	-17 715 486,73	-110 152 465,03	7 383 629,29
		Okres zakończony 31/12/2019 PLN	Okres zakończony 31/12/2018 PLN
Stan na początek roku obrotowego		0,00	0,00
Zysk netto przypadający członkom jednostki		-17 715 486,73	-110 152 465,03
Inne			
Stan na koniec roku obrotowego		-17 715 486,73	-110 152 465,03

30. KREDYTY I POŻYCZKI OTRZYMANE

	Stan na 31/12/2019 PLN	Stan na 31/12/2018 PLN	Stan na 01/01/2018 PLN
Zabezpieczone - po koszcie zamortyzowanym			
Kredyty bankowe	0,00	0,00	0,00
Pożyczki od pozostałych jednostek	3 753 341,28	2 382 109,63	6 247 095,89
Obligacje	20 948 885,75	21 207 879,53	21 241 158,90
Inne	0,00	96 219,33	434 187,28
	24 702 227,03	23 686 208,49	27 922 442,07
Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	17 240 000,00
Zobowiązania krótkoterminowe	24 702 227,03	23 686 208,49	10 682 442,07
	24 702 227,03	23 686 208,49	27 922 442,07

31. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE

	Stan na 31/12/2019 PLN	Stan na 31/12/2018 PLN	Stan na 01/01/2018 PLN
Pozostałe zobowiązania: płatność warunkowa (z tytułu leasingu)	67 267,78	376 449,15	510 402,55
Pozostałe zobowiązania: zobowiązania wekslowe	71 884,75	0,00	0,00
	139 152,53	376 449,15	510 402,55
Zobowiązania długoterminowe	0,00	227 392,02	233 714,42
Zobowiązania krótkoterminowe	139 152,53	149 057,13	276 688,13
	139 152,53	376 449,15	510 402,55

32. REZERWY

	Stan na 31/12/2019 PLN	Stan na 31/12/2018 PLN	Stan na 01/01/2018 PLN
Świadczenia pracownicze (urlopy)	97 446,00	230 091,00	96 041,40
Rezerwa na poniesione a nieudokumentowane koszty (brak faktur, dokumentów)	627 592,00	627 592,00	578 394,47
Badanie sprawozdania finansowego	77 490,00	0,00	0,00
Inne (RMB kosztów operacyjnych)	424 844,75	537 020,75	0,00
Sprawy sporne w sądzie	13 477 144,00	13 477 144,00	0,00
	14 704 516,75	14 871 847,75	674 435,87
Rezerwy długoterminowe	0,00	0,00	0,00
Rezerwy krótkoterminowe	14 704 516,75	14 871 847,75	674 435,87
	14 704 516,75	14 871 847,75	674 435,87

33. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA

	Stan na 31/12/2019 PLN	Stan na 31/12/2018 PLN	Stan na 01/01/2018 PLN
Kaucje i inne rozrachunki	68 836,71	0,00	1 838 608,34
	68 836,71	0,00	1 838 608,34

34. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG ORAZ POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA

	Stan na 31/12/2019 PLN	Stan na 31/12/2018 PLN	Stan na 01/01/2018 PLN
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	2 130 878,17	1 049 597,16	962 496,74
Inne	4 569 522,37	8 098 814,32	87 100,42
	6 700 400,54	9 148 411,48	1 049 597,16

35. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU LEASINGU**35.1. Ogólne warunki leasingu**

	Wartość bieżąca minimalnych opłat keasingowych	
	Stan na 31/12/2019 PLN	Stan na 31/12/2018 PLN
Nie dłużej niż rok	67 267,78	149 057,13
Od roku do 5 lat	0,00	227 392,02
	67 267,78	376 449,15
Minus przyszłe obciążenia finansowe	0,00	0,00
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	67 267,78	376 449,15

	Stan na 31/12/2019 PLN	Stan na 31/12/2018 PLN	Stan na 01/01/2018 PLN
Uwzględnione w sprawozdaniu finansowym jako:			
Pozostałe zobowiązania finansowe długoterminowe	0,00	227 392,02	233 714,42
Pozostałe zobowiązania finansowe krótkoterminowe	67 267,78	149 057,13	276 688,13

36. PROGRAMY ŚWIADCZEŃ EMERYTALNYCH

Spółka nie stosuje programów świadczeń emerytalnych. Polityka zatrudnienia obowiązująca w Spółce sprawia, iż nawet przy zastosowaniu takich programów ich wpływ na wyniki Spółki byłby nieistotny. Większość umów o pracę zawarta jest na czas określony, co powoduje, iż wystąpienie sytuacji, w której Spółka musiałaby wypłacić świadczenia emerytalne któremuś z pracowników w dającej się przewidzieć przyszłości jest znikome.

37. PRZYCHODY PRZYSZŁYCH OKRESÓW

	Stan na 31/12/2019 PLN	Stan na 31/12/2018 PLN	Stan na 01/01/2018 PLN
Wierzytelności (brutto)	0,00	0,00	84 314 700,05
Koszt wierzytelności rozliczany w czasie	0,00	0,00	-28 674 214,92
Wierzytelności (netto)	0,00	0,00	55 640 485,13
Wierzytelności sprzedane (brutto)	0,00	0,00	7 571 503,36
Koszt wierzytelności rozliczany w czasie	0,00	0,00	-2 241 638,36
Wierzytelności sprzedane (netto)	0,00	0,00	5 329 865,00
Pozostałe:			
Dotacje	0,00	1 025,00	3 485,00
Premie z emisji obligacji	0,00	0,00	0,00
Pozostałe razem	0,00	1 025,00	3 485,00

38. PŁATNOŚCI REALIZOWANE W FORMIE AKCJI**38.1. Plan pracowniczych opcji na akcje**

Nie występują.

39. TRANSAKcje Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI**39.1. Transakcje handlowe**

	Należności		Zobowiązania	
	Okres	Okres	Okres	Okres
	zakończony 31/12/2019	zakończony 31/12/2018	zakończony 31/12/2019	zakończony 31/12/2018
	PLN	PLN	PLN	PLN
Sprzedaż wierzytelności	0,00	0,00	0,00	0,00
Przelew środków do jednostki zależnej	0,00	0,00	0,00	0,00
Zapłata za fakturę jednostki zależnej z rachunku bankowego jednostki dominującej	0,00	154 553,80	0,00	0,00
Zapłata za fakturę jednostki dominującej z rachunku bankowego jednostki zależnej	0,00	0,00	0,00	160 398,14
Rozliczenie zaliczek jednostki dominującej	0,00	0,00	0,00	0,00
Obsługa wierzytelności	0,00	0,00	0,00	430 002,85
	0,00	154 553,80	0,00	590 400,99

Następujące stany występują na koniec okresu sprawozdawczego:

	Kwoty należne od jednostki zależnej		Kwoty płatne na rzecz jednostki zależnej	
	Okres	Okres	Okres	Okres
	zakończony 31/12/2019	zakończony 31/12/2018	zakończony 31/12/2019	zakończony 31/12/2018
	PLN	PLN	PLN	PLN
Sprzedaż wierzytelności	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe rozrachunki	0,00	0,00	0,00	1 884 633,81
	0,00	0,00	0,00	1 884 633,81

39.2 Pożyczki udzielone podmiotom powiązanym

Nie wystąpiły w okresie sprawozdawczym.

40. ZBYCIE DZIAŁALNOŚCI

Nie wystąpiło w okresie sprawozdawczym.

41. ŚRODKI PIENIĘŻNE I ICH EKWIWALENTY

	Stan na 31/12/2019	Stan na 31/12/2018	Stan na 01/01/2018
	PLN	PLN	PLN
Środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych	1 561 688,42	254 756,37	262 685,21
	1 561 688,42	254 756,37	262 685,21

42. TRANSAKcje NIEPIENIĘŻNE

Nie wystąpiły w okresie sprawozdawczym.

43. UMOWY LEASINGU OPERACYJNEGO

Kontrahent	Umowa z dnia	Termin spłaty	Saldo na dzień 01/01/2019	Splata kapitału	Zwiększenia leasingu	Saldo leasingu	Część krótko-terminowa	Część długo-terminowa
Getin Leasing	2018-03-15	2023-02-15	99 359,57	32 091,80	0,00	67 267,77	67 267,77	0,00
				32 091,80	0,00	67 267,77	67 267,77	0,00

44. ZOBOWIĄZANIA DO PONIESIENIA WYDATKÓW

Nie występują.

45. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE I AKTYWA WARUNKOWE**45.1 Zobowiązania warunkowe**

Emitent posiada zabezpieczenia umów finansowych, które są następujące:

- umowy leasingu – weksel in blanco;
- umowa kredytu – oświadczenie o poddaniu się egzekucji, weksel in blanco, pełnomocnictwo do rachunku bieżącego, gwarancja Banku Gospodarstwa Krajowego;
- obligacje – zastaw rejestrowy na zbiorze wierzytelności pieniężnych z tytułu niespłaconych kredytów i pożyczek.

45.2 Aktywa warunkowe

Nie występują.

46. ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM

Postanowieniem Sądu w dniu 11 lutego 2020 r. Distressed Assets Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych, reprezentowany przez Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. został odwołany z Rady Wierzycieli i w jego miejsce Sąd powołał jako członka Rady Wierzycieli Alternative Solution sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu (KRS: 0000821954)

47. Epidemia SARS-CoV-2

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

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

Praca zdalna, nieznana skala wpływu Koronawirusa na kondycję zdrowotną i finansową dłużników Spółki, obecnych i przyszłych, będących jego podstawowym źródłem przychodów powodują, że rozmiar wpływu skutków Koronawirusa na sytuację gospodarczą Spółki jest obecnie niemożliwy do określenia w pełni. Spodziewać się należy, że dłużnicy, którzy dokonują spłat swoich zobowiązań ze stałych świadczeń

otrzymywanych co miesiąc z budżetu państwa pozostaną przy systematycznym regulowaniu zobowiązań. W stosunku do dłużników, co do których jest konieczność prowadzenia postępowań sądowych odzyskiwanie należności wydłuży się, ze względu na zawieszenie działalności sądów powszechnych i ograniczenie spraw tylko do realizacji spraw pilnych.

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

W chwili obecnej nie ma obiektywnych instrumentów umożliwiających precyzyjne określenie skutków obecnej sytuacji. Istnieje obecnie wiele subiektywnych okoliczności niezależnych od Emitenta, które nie pozwalają na jednoznaczną ocenę sytuacji. Zarząd Emitenta oświadcza, że powyższa informacja została sporządzona zgodnie z jego najlepszą wiedzą na dzień 31 marca 2020 r.. Ewentualne nowe okoliczności, mające istotny wpływ na działalność oraz wyniki finansowe grupy Emitenta będą podlegać ocenie w okresie sprawozdawczym za rok 2019 r.

48. ZATWIERDZENIE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Tomasz Mihułka

Lesław Hnat

Prezes Zarządu

Zarządca

Wrocław, 28 maja 2020 r.