



RAPORT KWARTALNY ZA III KWARTAŁ 2012 ROKU

ZA OKRES 01.01.2012 - 30.09.2012

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

FAST FINANCE S.A.
UL. AGRESTOWA 112
53-035 WROCŁAW

**WYBRANE DANE FINANSOWE, ZAWIERAJĄCE PODSTAWOWE POZYCJE
SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
(RÓWNIEŻ PRZELICZONE NA EURO)**

	Okres zakończony 30/09/2012 PLN'000	Okres zakończony 30/09/2011 PLN'000	Okres zakończony 30/09/2012 EUR'000	Okres zakończony 30/09/2011 EUR'000
Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	19 421	18 296	4 630	4 527
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	9 187	9 620	2 190	2 380
Zysk (strata) brutto	6 434	6 534	1 534	1 617
Zysk (strata) netto	5 269	5 212	1 256	1 290
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(719)	7 278	(171)	1 801
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(4 697)	(10 061)	(1 120)	(2 490)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	5 128	2 287	1 222	566
Przepływy pieniężne netto, razem	(288)	(496)	(69)	(123)
	Stan na 30/09/2012 PLN'000	Stan na 31/12/2011 PLN'000	Stan na 30/09/2012 EUR'000	Stan na 31/12/2011 EUR'000
Aktywa, razem	246 835	214 721	60 002	48 615
Zobowiązania długoterminowe	168 362	128 281	40 926	29 044
Zobowiązania krótkoterminowe	46 323	59 559	11 260	13 485
Kapitał własny	32 150	26 881	7 815	6 086
Kapitał zakładowy	1 000	1 000	243	226
Liczba akcji (w szt.)	100 000 000	100 000 000	100 000 000	100 000 000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/ EUR)	0,05	0,05	0,01	0,01
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/ EUR)	0,05	0,05	0,01	0,01
Wartość księgową na jedną akcję (w zł/ EUR)	0,32	0,27	0,08	0,06
Rozwodniona wartość księgową na jedną akcję (w zł/ EUR)	0,32	0,27	0,08	0,06
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 30.09.2012 roku wynosił 4,1138 PLN, kurs średni na dzień 31.12.2011 roku wynosił 4,4168 PLN.

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

Kurs średni w okresie 01.01.2011 – 30.09.2011 roku obliczony jako średnia arytmetyczna kursów obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca wynosił: 1 EUR = 4,0413 PLN.

Kurs średni w okresie 01.01.2012 – 30.09.2012 roku obliczony jako średnia arytmetyczna kursów obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca wynosił: 1 EUR = 4,1948 PLN.

SPRAWOZDANIE Z WYNIKÓW DZIAŁALNOŚCI

	Okres 3 miesiące zakończony 30/09/2012 PLN'000	Okres 9 miesięcy zakończony 30/09/2012 PLN'000	Okres 3 miesiące zakończony 30/09/2011 PLN'000	Okres 9 miesięcy zakończony 30/09/2011 PLN'000
Działalność kontynuowana				
Przychody z umów przelewu wierzytelności	6 571	19 113	5 894	18 296
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	-	308	-	-
Koszty wierzytelności	516	2 665	791	2 233
Zysk (strata) brutto na sprzedaży	6 055	16 756	5 103	16 063
Koszty sprzedaży	-	-	-	-
Koszty zarządu	2 546	7 702	1 893	6 266
Pozostałe przychody operacyjne	73	152	105	202
Pozostałe koszty operacyjne	8	19	20	379
Zysk (strata) na działalności operacyjnej	3 574	9 187	3 295	9 620
Przychody finansowe	535	3 149	577	1 585
Koszty finansowe	1 736	5 902	1 685	4 671
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	2 373	6 434	2 187	6 534
Podatek dochodowy	560	1 165	437	1 322
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	1 813	5 269	1 750	5 212
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	-	-	-	-
Zysk (strata) netto	1 813	5 269	1 750	5 212
Inne całkowite dochody	-	-	-	-
Całkowity dochód za okres sprawozdawczy	1 813	5 269	1 750	5 212
Zysk (strata) na jedną akcję (wrażony w złotych na jedną akcję)				
Zwykły	0,02	0,05	0,02	0,05
Rozwodniony	0,02	0,05	0,02	0,05

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ - AKTYWA

	Stan na 30/09/2012 <u>PLN'000</u>	Stan na 31/12/2011 <u>PLN'000</u>
AKTYWA		
Aktywa trwale		
Rzeczowe aktywa trwale	1 076	1 063
Nieruchomości inwestycyjne	-	-
Wartość firmy	-	-
Pozostałe wartości niematerialne	-	-
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	-	-
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	166	412
Należności z tytułu leasingu finansowego	-	-
Pozostałe aktywa finansowe	32 553	25 047
Pozostałe aktywa	1 206	14
Aktywa trwale razem	<u>35 001</u>	<u>26 536</u>
Aktywa obrotowe		
Zapasy	-	358
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	150 864	133 877
Należności z tytułu leasingu finansowego	-	-
Pozostałe aktywa finansowe	327	327
Pozostałe aktywa	59 767	52 459
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	876	1 164
Aktywa obrotowe razem	<u>211 834</u>	<u>188 185</u>
Aktywa razem	<u>246 835</u>	<u>214 721</u>

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ - PASYWA

	Stan na 30/09/2012 <u>PLN'000</u>	Stan na 31/12/2011 <u>PLN'000</u>
PASYWA		
Kapitał własny		
Wyemitowany kapitał akcyjny	1 000	1 000
Nadwyżka ze sprzedaży akcji	-	-
Kapitał rezerwowowy	25 881	19 012
Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
Zyski zatrzymane	5 269	6 869
Kapitały przypadające akcjonariuszom jednostki	<u>32 150</u>	<u>26 881</u>
Kapitały przypadające udziałom niesprawującym kontroli	-	-
Razem kapitał własny	<u>32 150</u>	<u>26 881</u>
Zobowiązania długoterminowe		
Długoterminowe pożyczki i kredyty bankowe	38 796	18 031
Pozostałe zobowiązania finansowe	632	424
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych	-	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	535	324
Rezerwy długoterminowe	128 399	109 502
Pozostałe zobowiązania	-	-
Zobowiązania długoterminowe razem	<u>168 362</u>	<u>128 281</u>
Zobowiązania krótkoterminowe		
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	1 565	1 479
Krótkoterminowe pożyczki i kredyty bankowe	21 978	31 867
Pozostałe zobowiązania finansowe	95	317
Zobowiązania podatkowe	445	616
Rezerwy krótkoterminowe	22 051	24 470
Pozostałe zobowiązania	189	810
Zobowiązania krótkoterminowe razem	<u>46 323</u>	<u>59 559</u>
Zobowiązania razem	<u>214 685</u>	<u>187 840</u>
Pasywa razem	<u>246 835</u>	<u>214 721</u>

SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

	Okres zakończony 30/09/2012 <u> </u> PLN'000	Okres zakończony 30/09/2011 <u> </u> PLN'000
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
Zysk (strata) netto	5 269	5 212
Korekty razem	(5 988)	2 066
Amortyzacja	315	312
Zyski (straty) z różnic kursowych	-	-
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	2 787	3 308
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	27
Zmiana stanu rezerw	545	(64)
Zmiana stanu zapasów	358	(135)
Zmiana stanu należności	(16 986)	(23 681)
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych	(928)	(3 988)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	7 914	26 281
Inne korekty	7	6
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(719)	7 278
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych	-	-
Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych	-	-
Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych	(332)	(56)
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych	3	64
Wydatki na nabycie nieruchomości inwestycyjnych	-	-
Wpływy ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych	-	-
Wydatki na nabycie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-	(720)
Wpływy ze sprzedaży aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-	-
Wydatki na nabycie aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	-	-
Wpływy ze sprzedaży aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	-	-
Pożyczki udzielone	(7 930)	(12 051)
Otrzymane spłaty pożyczek udzielonych	2 504	1 587
Otrzymane odsetki	1 058	1 115
Otrzymane dywidendy	-	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(4 697)	(10 061)

SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH CD.

	Okres zakończony 30/09/2012 PLN'000	Okres zakończony 30/09/2011 PLN'000
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
Wpływy netto z tytułu emisji akcji	-	-
Nabycie akcji własnych	-	-
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	30 000	11 770
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(20 730)	(1 000)
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	100 875	3 679
Spłata kredytów i pożyczek	(98 058)	(7 162)
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	(310)	(243)
Dywidendy wypłacone	-	-
Odsetki zapłacone	(6 783)	(4 582)
Inne wpływy finansowe	134	145
Inne wydatki finansowe	-	(320)
Przeplwy pieniężne netto z działalności finansowej	5 128	2 287
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	(288)	(496)
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	(288)	(496)
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	1 164	1 072
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU	876	576
- w tym środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Kapitał podstawowy PLN'000	Kapitał zapasowy PLN'000	Zysk (strata) z lat ubiegłych PLN'000	Nie podzielony wynik PLN'000	Razem kapitał własny PLN'000	Razem kapitał własny PLN'000
Zmiany w kapitale własnym od 01/01/2011 do 30/09/2011						
Stan na 01/01/2011	1 000	12 774	-	6 238	20 012	20 012
Emisja akcji	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenie	-	-	-	(6 238)	(6 238)	(6 238)
Zwiększenie	-	6 238	-	5 212	11 450	11 450
Stan na 30/09/2011	1 000	19 012	-	5 212	25 224	25 224
Zmiany w kapitale własnym od 01/01/2012 do 30/09/2012						
Stan na 01/01/2012	1 000	19 012	6 869	-	26 881	26 881
Emisja akcji	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenie	-	-	(6 869)	-	(6 869)	(6 869)
Zwiększenie	-	6 869	-	5 269	12 138	12 138
Stan na 30/09/2012	1 000	25 881	-	5 269	32 150	32 150

INFORMACJA DODATKOWA DO SPRAWOZDANIA

Sprawozdanie finansowe Fast Finance S.A. zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF). 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 2012 roku, od 1 stycznia do 30 września 2011 roku były stosowane w sposób ciągły z uwzględnieniem zmian dostosowawczych zapewniających porównywalność informacji. Wszystkie kwoty przedstawione w sprawozdaniu finansowym i innych informacjach finansowych są wykazywane w tysiącach złotych (tysiącach EUR), o ile nie zaznaczono inaczej.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości oraz niewystępowania okoliczności wskazujących na zagrożenie dla kontynuowania działalności.

DANE ADRESOWE SPÓŁKI

nazwa i siedziba: Fast Finance Spółka Akcyjna we Wrocławiu,
adres siedziby: ul. Agrestowa 112, 53-035 Wrocław,
główny telefon: +48 71 361 20 42,
numer fax: +48 71 361 20 42,
adres poczty elektronicznej: biuro@fastfinance.pl
strona internetowa: www.fastfinance.pl

WSKAZANIA SĄDU REJESTROWEGO I NUMERU REJESTRU

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.

PRZEDMIOT DZIAŁALNOŚCI

Podstawowym przedmiotem działalności Spółki 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:

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

Skład osobowy Rady Nadzorczej:

Andrzej Kiełczewski – Przewodniczący Rady Nadzorczej
Marek Ochota – Członek Rady Nadzorczej
Zbigniew Strzałkowski - Członek Rady Nadzorczej
Grzegorz Kawczak – Członek Rady Nadzorczej
Hildegarda Kaufeld – Członek Rady Nadzorczej

INFORMACJE O ZASADACH PRZYJĘTYCH PRZY SPORZĄDZANIU SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ZA III KWARTAŁ 2012 ROKU

Przy sporządzaniu 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 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 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 płynności. Wykazywane są w wartości nominalnej. Wyrażone w walutach obcych wycenia się na dzień bilansowy po kursie kupna stosowanym w tym dniu przez bank, z którego usług korzysta jednostka, nie wyższym jednak od kursu średniego ustalonego dla danej waluty przez NBP na tydzień.

Kapitał własny

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

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

Zasady tworzenia rezerw

Rezerwy wycenia się w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości.

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

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

Rozliczenia międzyokresowe

Obejmują równowartość zakupionych i zweryfikowanych należności 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 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 wartość 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.

ZWIĘZŁY OPIS ISTOTNYCH DOKONAŃ LUB NIEPOWODZEŃ EMITENTA W OKRESIE, KTÓREGO DOTYCZY RAPORT WRAZ Z WYKAZEM NAJWAŻNIEJSZYCH ZDARZEŃ ICH DOTYCZĄCYCH

W trzecim kwartale 2012 roku Emitent prowadził działalność zgodnie z przyjętą strategią opierającą się na nabywaniu wierzytelności konsumenckich i odzyskiwaniu ich na własny rachunek oraz odzyskiwaniu wierzytelności na zlecenie.

Zdarzenia w okresie, na który został sporządzony raport.

17 lipca 2012 roku Emitent otrzymał podpisaną umowę z Bankiem BPH Grupy GE Capital, na mocy której Fast Finance dokonał zakupu pakietu wierzytelności o wartości nominalnej 72.353.937,54 zł i cenie zakupu 9.984.843,38 zł. Środki na realizację zakupu pochodzą z emisji obligacji serii D z dnia 23 marca 2012 r. Umowa nie zawiera postanowień dotyczących kar umownych. Umowa przewiduje warunek zawieszający, określający, iż przeniesienie wierzytelności na nabywcę nastąpi pod warunkiem zapłaty ceny. Zgodnie z umową zapłata ceny miała nastąpić do dnia 20 lipca 2012 r. Pozostałe warunki umowy nie odbiegają od warunków powszechnie stosowanych w tego typu umowach. Nie występują powiązania pomiędzy Emitentem i osobami zarządzającymi lub nadzorującymi emitenta a drugą stroną umowy.

20 lipca 2012 roku ziścił się warunek zawieszający umowy istotnej zawartej z Bankiem BPH Grupy Ge Capital na nabycie pakietu wierzytelności. Zawarta umowa przewidywała warunek zawieszający, określający, iż przeniesienie wierzytelności na nabywcę nastąpi pod warunkiem zapłaty ceny. Z uwagi na zapłatę ceny przez Fast Finance, warunek zawieszający został wypełniony i nastąpiło przeniesienie własności wierzytelności.

5 lipca 2012 roku Emitent dokonał wykupu obligacji serii B. Obligacje serii B na łączną kwotę 8.730.000 zł. były wyemitowane w 2010 roku (raport bieżący nr RB 12/2010). Emitent dokonał wykupu zgodnie z warunkami emisji. Źródłem finansowania wykupu była emisja obligacji serii D, o której spółka informowała w raporcie bieżącym nr RB 5/2012.

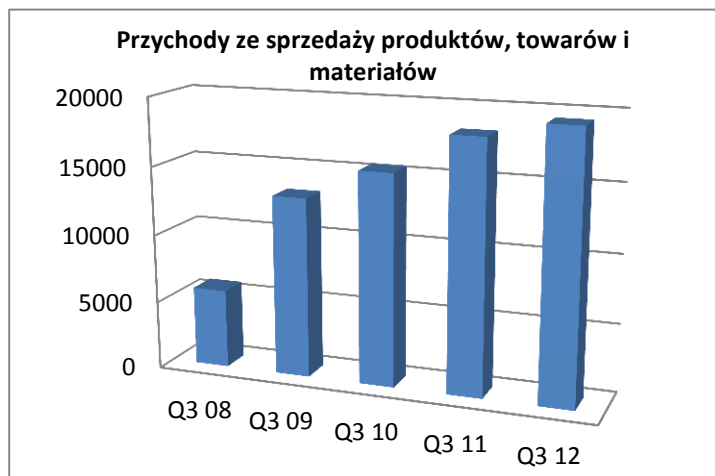
W trzecim kwartale 2012 roku emitent przyjął zlecenia na obsługę wierzytelności o wartości 7.165.000 zł. Wszystkie przyjęte zlecenia w pierwszym półroczu 2012 roku to wierzytelności przekazane do obsługi przez banki detaliczne. Informacje o podpisanych umowach nie zostały przekazane w formie raportu bieżącego, ponieważ nie spełniają warunków umowy znaczącej.

Zdarzenia po okresie, na który został sporządzony raport, do momentu przekazania raportu do publicznej wiadomości.

Brak zdarzeń.

OPIS CZYNNIKÓW I ZDARZEŃ, W SZCZEGÓLNOŚCI O NIETYPOWYM CHARAKTERZE, MAJĄCYCH ZNACZĄCY WPŁYW NA OSIĄGNIĘTE WYNIKI FINANSOWE

W trzecim kwartale 2012 nie wystąpiły czynniki o nietypowym charakterze mające znaczący wpływ na osiągnięte wyniki finansowe.



W trzech kwartałach 2012 r. spółka odnotowała dalszy wzrost przychodów ze sprzedaży o 6,1% w porównaniu do 1Q-3Q 2011 (z poziomu 18,3 mln zł w 2011 do 19,4 mln zł w okresie styczeń-wrzesień 2012 r.). W tym samym okresie zysk netto wyniósł 5,3 mln zł w porównaniu do 5,2 mln zł wypracowanych w trzech kwartałach roku 2011 (wzrost o 1,1%).

W omawianym okresie Spółka osiągnęła wysokie marże netto i brutto porównywalne z ubiegłym rokiem. Marża EBIT również ukształtowała się na wysokim poziomie, jednak była nieznacznie niższa niż

w analogicznym okresie w 2011 r. Marża EBIT zmniejszyła się o 5,3 p.p. (z 52,6% w 3Q 2011 do 47,3% w 3Q 2012), rentowność brutto o 2,6 p.p. (z 35,7% w 3Q 2011 do 33,1% w 3Q 2012) oraz rentowność netto o 1,4 p.p. (z 28,5% w 3Q 2011 do 27,1% w 3Q 2012).

Dynamiczny rozwój spółki odzwierciedla również suma bilansowa, która na koniec trzeciego kwartału 2012 (246,8 mln zł) roku wzrosła o 22,4% w stosunku do sumy bilansowej na koniec trzeciego kwartału 2011 roku (201,7 mln zł).

Najważniejszym czynnikiem pozytywnie oddziałującym na osiągnięte rezultaty finansowe Fast Finance są zakupione dotychczas pakiety wierzytelności detalicznych, wyselekcjonowane według wypracowanych przez spółkę kryteriów oceny portfela wierzytelności. Kolejnym czynnikiem wpływającym na dalszą poprawę wyników finansowych są przychody osiągnięte dzięki usługom monitorowania płatności i odzyskiwania wierzytelności na zlecenie. Pozytywny wpływ na działalność Spółki ma również dynamiczny rozwój rynku wierzytelności i długu. Systematycznie rośnie kwota zaległych płatności oraz skłonność banków do wystawiania na sprzedaż pakietów wierzytelności.

Stale rosnące zadłużenie Polaków, wzrost skłonności wierzycieli do wystawiania na sprzedaż wierzytelności oraz wzrost skłonności firm windykacyjnych do zakupów portfeli wierzytelności, wzrost zaufania i wiedzy dotyczącej działań firm windykacyjnych, przyczyniają się do optymistycznych prognoz dotyczących rynku wierzytelności i długu.

OBJAŚNIENIA DOTYCZĄCE SEZONOWOŚCI LUB CYKLICZNOŚCI DZIAŁALNOŚCI EMITENTA W PREZENTOWANYM OKRESIE

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

INFORMACJA DOTYCZĄCA EMISJI, WYKUPU I SPŁATY NIEUDZIAŁOWYCH I KAPITAŁOWYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

5 lipca 2012 roku Emitent dokonał wykupu obligacji serii B. Obligacje serii B na łączną kwotę 8.730.000 zł. były wyemitowane w 2010 roku (raport bieżący nr RB 12/2010). Emitent dokonał wykupu zgodnie z warunkami emisji. Źródłem finansowania wykupu była emisja obligacji serii D, o której spółka informowała w raporcie bieżącym nr RB 5/2012.

Zgodnie z warunkami emisji obligacji serii D, Spółka zobowiązana jest do publikowania informacji o wartości wskaźnika finansowego określonego jako stosunek zadłużenia finansowego do kapitałów własnych na koniec kwartału kalendarzowego. Wartość wskaźnika finansowego, według stanu na dzień 30 września 2012 r. wynosi 1,91 i jest niższa niż wartość graniczna wskaźnika określona jako 3,00.

INFORMACJE DOTYCZĄCE WYPŁACONEJ (LUB ZADEKLAROWANEJ) DYWIDENDY, ŁĄCZNIE I W PRZELICZENIU NA JEDNĄ AKCJĘ, Z PODZIAŁEM NA AKCJE ZWYKŁE I UPRZYWILEJOWANE

W trzecim kwartale 2012 roku Spółka nie wypłaciła ani nie zadeklarowała wypłacenia dywidendy.

WSKAZANIE ZDARZEŃ, KTÓRE WYSTĄPIŁY PO DNIU, NA KTÓRY SPORZĄDZONO KWARTALNE SPRAWOZDANIE FINANSOWE, NIEUJĘTYCH W TYM SPRAWOZDANIU, A MOGĄCYCH W ZNACZĄCY SPOSÓB WPŁYNAĆ NA PRZYSZŁE WYNIKI FINANSOWE SPÓŁKI

Po dniu, na który sporządzono kwartalne sprawozdanie finansowe nie wystąpiły zdarzenia mogące w znaczący sposób wpłynąć na przyszłe wyniki finansowe.

INFORMACJA DOTYCZĄCA ZMIAN ZOBOWIĄZAŃ WARUNKOWYCH LUB AKTYWÓW WARUNKOWYCH, KTÓRE NASTĄPIŁY OD CZASU ZAKOŃCZENIA OSTATNIEGO ROKU OBROTOWEGO.

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

OPIS ORGANIZACJI GRUPY KAPITAŁOWEJ EMITENTA, ZE WSKAZANIEM JEDNOSTEK PODLEGAJĄCYCH KONSOLIDACJI

Na dzień sporządzenia niniejszego raportu Spółka nie jest podmiotem dominującym.

Fast Finance S.A. posiada 1 456 000 akcji serii B spółki Columbus Factoring Solutions S.A. co stanowi 50,12 % udziału w kapitale zakładowym oraz 44,92 % udziału w głosach na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy.

Ponieważ Fast Finance S.A. nie posiada większości głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy spółki Columbus Factoring Solutions S.A. wyniki Columbus Factoring Solutions S.A. nie podlegają konsolidacji.

Columbus Factoring Solutions S.A.

ul. Obywatelska 128

94-104 Łódź

Tel. +48 42 689 83 42

KRS 0000368592

WSKAZANIE SKUTKÓW ZMIAN W STRUKTURZE JEDNOSTKI GOSPODARCZEJ, W TYM W WYNIKU POŁĄCZENIA JEDNOSTEK GOSPODARCZYCH, PRZEJĘCIA LUB SPRZEDAŻY JEDNOSTEK GRUPY KAPITAŁOWEJ EMITENTA, INWESTYCJI DŁUGOTERMINOWYCH, PODZIAŁU, RESTRUKTURYZACJI I ZANIECHANIA DZIAŁALNOŚCI

W analizowanym okresie Emitent nie przeprowadzał zmian w strukturze jednostki gospodarczej.

STANOWISKO ZARZĄDU ODNOŚNIE DO MOŻLIWOŚCI ZREALIZOWANIA WCZEŚNIEJ PUBLIKOWANYCH PROGNOZ WYNIKÓW NA DANY ROK W ŚWIETLE WYNIKÓW ZAPREZENTOWANYCH W RAPORCIE KWARTALNYM W STOSUNKU DO WYNIKÓW PROGNOZOWANYCH

Spółka nie publikowała prognoz wyników za dany rok.

WSKAZANIE AKCJONARIUSZY POSIADAJĄCYCH BEZPOŚREDNIO LUB POŚREDNIO PRZEZ PODMIOTY ZALEŻNE CO NAJMNIEJ 5% OGÓLNEJ LICZBY GŁOSÓW NA WALNYM ZGROMADZENIU EMITENTA NA DZIAŁ PRZEKAZANIA RAPORTU PÓŁROCZNEGO WRAZ ZE WSKAZANIEM LICZBY POSIADANYCH PRZEZ TE PODMIOTY AKCJI, ICH PROCENTOWEGO UDZIAŁU W KAPITALE ZAKŁADOWYM, LICZBY GŁOSÓW Z NICH WYNIKAJĄCYCH I ICH PROCENTOWEGO UDZIAŁU W OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WALNYM ZGROMADZENIU ORAZ WSKAZANIE ZMIAN W STRUKTURZE WŁASNOŚCI ZNACZNYCH PAKIETÓW AKCJI EMITENTA W OKRESIE OD PRZEKAZANIA POPRZEDNIEGO RAPORTU KWARTALNEGO

Akcjonariusz	Liczba posiadanych akcji (szt.)	Udział w kapitale zakładowym	Liczba głosów na WZA	Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA	Zmiana
Jacek Longin Daroszewski	42.532.233	42,53 %	65.032.233	44,85 %	brak
Jacek Zbigniew Krzemiński	42.500.000	42,50%	65.000.000	44,82 %	brak

ZESTAWIENIE POSIADANYCH 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 PRZEKAZANIA POPRZEDNIEGO RAPORTU KWARTALNEGO, ODRĘBNI DLA KAŻDEJ Z OSÓB

Akcjonariusz	Liczba posiadanych akcji (szt.)	Udział w kapitale zakładowym	Liczba głosów na WZA	Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA	Zmiana (sztuk akcji)
Jacek Longin Daroszewski – Prezes Zarządu	42.532.233	42,53 %	65.032.233	44,85 %	brak
Jacek Zbigniew Krzemiński – Wiceprezes Zarządu	42.500.000	42,50%	65.000.000	44,82 %	brak

WSKAZANIE POSTĘPOWAŃ TOCZĄCYCH SIĘ PRZED SĄDEM, ORGANEM WŁAŚCIWYM DLA POSTĘPOWANIA ARBITRAŻOWEGO LUB ORGANEM ADMINISTRACJI PUBLICZNEJ, Z UWZGLĘDNIENIEM INFORMACJI W ZAKRESIE:

a) postępowania dotyczącego zobowiązań albo wierzytelności emitenta lub jednostki od niego zależnej, których wartość stanowi co najmniej 10 % kapitałów własnych emitenta, z określeniem: przedmiotu postępowania, wartości przedmiotu sporu, daty wszczęcia postępowania, stron wszczętego postępowania oraz stanowiska Spółki.

Przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej nie toczą się postępowania dotyczące zobowiązań albo wierzytelności spółki, których wartość stanowi co najmniej 10% kapitałów własnych emitenta.

b) dwu lub więcej postępowań dotyczących zobowiązań oraz wierzytelności, których łączna wartość stanowi odpowiednio co najmniej 10 % kapitałów własnych emitenta, z określeniem łącznej wartości postępowań odrębnie w grupie zobowiązań oraz wierzytelności wraz ze stanowiskiem emitenta w tej sprawie oraz, w odniesieniu do największych postępowań w grupie zobowiązań i grupie wierzytelności - ze wskazaniem ich przedmiotu, wartości przedmiotu sporu, daty wszczęcia postępowania oraz stron wszczętego postępowania.

Przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej nie toczą się postępowania dotyczące zobowiązań albo wierzytelności spółki, których łączna wartość stanowi co najmniej 10% kapitałów własnych emitenta.

INFORMACJE O ZAWARCIU PRZEZ EMITENTA LUB JEDNOSTKĘ OD NIEGO ZALEŻNĄ JEDNEJ LUB WIELU TRANSAKCJI Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI, JEŻELI POJEDYNCZO LUB ŁĄCZNIE SĄ ONE ISTOTNE I ZOSTAŁY ZAWARTE NA INNYCH WARUNKACH NIŻ RYNKOWE, Z WYJĄTKIEM TRANSAKCJI ZAWIERANYCH PRZEZ EMITENTA BĘDĄCEGO FUNDUSZEM Z PODMIOTEM POWIĄZANYM, WRAZ ZE WSKAZANIEM ICH WARTOŚCI, PRZY CZYM INFORMACJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH

TRANSAKCJI MOGĄ BYĆ ZGRUPOWANE WEDŁUG RODZAJU, Z WYJĄTKIEM PRZYPADKU, GDY INFORMACJE NA TEMAT POSZCZEGÓLNYCH TRANSAKCJI SĄ NIEZBĘDNE DO ZROZUMIENIA ICH WPŁYWU NA SYTUACJĘ MAJĄTKOWĄ, FINANSOWĄ I WYNIK FINANSOWY SPÓŁKI

W trzecim kwartale 2012 roku nie wystąpiły tego typu transakcje.

INFORMACJE O UDZIELENIU PRZEZ EMITENTA LUB JEDNOSTKĘ OD NIEGO ZALEŻNĄ PORĘCZEŃ KREDYTU LUB POŻYCZKI LUB UDZIELENIU GWARANCJI – ŁĄCZNIE JEDNEMU PODMIOTU LUB JEDNOSTCE ZALEŻNEJ OD TEGO PODMIOTU, JEŻELI ŁĄCZNA WARTOŚĆ ISTNIEJĄCYCH PORĘCZEŃ LUB GWARANCJI STANOWI RÓWNOWARTOŚĆ CO NAJMNIEJ 10% KAPITAŁÓW WŁASNYCH SPÓŁKI

W trzecim kwartale 2012 roku emitent nie udzielał poręczeń kredytu, pożyczki lub gwarancji.

INNE INFORMACJE, KTÓRE ZDANIEM EMITENTA SĄ ISTOTNE DLA OCENY JEGO SYTUACJI KADROWEJ, MAJĄTKOWEJ, FINANSOWEJ, WYNIKU FINANSOWEGO I ICH ZMIANA, ORAZ INFORMACJE, KTÓRE SĄ ISTOTNE DLA OCENY MOŻLIWOŚCI REALIZACJI ZOBOWIĄZAŃ PRZEZ SPÓŁKĘ

Na dzień 30 września 2012 roku zobowiązania odsetkowe (kredyty i wyemitowane obligacje), które Emitent będzie musiał spłacić wynoszą łącznie 60.774 tys. zł., (28,3% zobowiązań krótko i długoterminowych) natomiast wykazane w bilansie zobowiązania krótko i długoterminowe Fast Finance S.A. wyniosły 214.685 tys. zł, przy czym na wykazaną w bilansie wielkość zobowiązań ma znaczący wpływ sposób księgowania nabytych portfeli wierzytelności, dlatego blisko 69,8% zobowiązań (149.947 tys. zł) stanowią rezerwy utworzone na nieściągalne wierzytelności. Cały portfel posiadanych wierzytelności jest księgowany w należnościach (aktywa obrotowe) i ujmowany w bilansie według wartości nominalnej zakupionych portfeli wierzytelności, dlatego Emitent tworzy po stronie pasywów rezerwy, ujmowane jako zobowiązania krótko i długoterminowe.

Analizując wielkość zobowiązań i utworzonych rezerw należy również w ocenie Zarządu pamiętać o tym, że sytuacja finansowa Emitenta jest częściowo uzależniona od wypłacalności poszczególnych dłużników. 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. Ponadto pakiety wierzytelności kupowane przez Emitenta mają dobrą strukturę, kompletną dokumentację oraz prezentują bardzo wysoki poziom bezpieczeństwa ściągłości.

Na koniec trzeciego kwartału 2012 roku należności wyniosły 150.864 tys. zł, przy czym wartość środków pieniężnych w kasie i na rachunkach bankowych wyniosła 876 tys. zł.

Fast Finance S.A. świadcząc swoje usługi wykorzystuje wiedzę, umiejętności i doświadczenie zatrudnionych pracowników. Spółka ocenia, iż posiada zasoby kadrowe i wiedzę niezbędne do kontynuacji rozwoju. Kluczowymi pracownikami dla Spółki pozostają Członkowie Zarządu, którzy podejmują decyzje strategiczne.

Sytuacja majątkowa oraz finansowa odzwierciedla zaplanowany, stabilny rozwój Spółki. Spółka nie identyfikuje również zagrożenia dla realizacji zaciągniętych zobowiązań.

WSKAZANIE CZYNNIKÓW, KTÓRE W OCENIE EMITENTA BĘDĄ MIAŁY WPŁYW NA OSIĄGNIĘTE PRZEZ NIEGO WYNIKI W PERSPEKTYWIE CO NAJMNIEJ KOLEJNYCH SZĘŚCIU MIESIĘCY

Do najważniejszych czynników związanych z rozwojem Fast Finance S.A. Emitent zalicza możliwość pozyskania finansowania zakupu kolejnych pakietów wierzytelności. W obszarze pozyskania kapitału Emitent współpracuje z kilkoma partnerami biznesowymi. Bez zmian pozostaje podstawowy model biznesowy oparty na zakupie pakietów wierzytelności konsumenckich i odzyskiwaniu ich na własny rachunek. Rozwijając ten rodzaj działalności Spółka planuje pozyskanie nowych kontrahentów. Dysponując większymi możliwościami finansowania zakupu wierzytelności staje się podmiotem o większej możliwości wyboru przetargów, do których przystąpi. Emitent jako spółka notowana na rynku regulowanym Warszawskiej Giełdy Papierów Wartościowych stał się również wiarygodnym i stabilnym partnerem dla podmiotów sprzedających znaczne pakiety wierzytelności.

Ponadto spółka oferuje usługi monitorowania płatności i odzyskiwania wierzytelności na zlecenie. Zasoby niezbędne do świadczenia tej usługi są tożsame z zasobami niezbędnymi w podstawowym modelu biznesowym spółki, czyli odzyskiwaniu wierzytelności na własny rachunek. Świadczenie takiej usługi na zlecenie stanowi dodatkowy element przychodów spółki i może przyczynić się do zwiększenia jej przychodów w przyszłości dzięki bardziej optymalnemu wykorzystaniu zasobów ludzkich. Spółka szacuje, że przychody z usług zarządzania wierzytelnościami będą miały znaczący pozytywny wpływ na przyszłe wyniki finansowe.

W kolejnych okresach bardzo ważnym czynnikiem wpływającym na dalszą poprawę wyników finansowych będzie utworzony fundusz sekurytyzacyjny. W ocenie Zarządu, utworzenie funduszu przyczyni się w średniej i długiej perspektywie do poprawy wyników finansowych. Obsługa funduszy sekurytyzacyjnych wymaga tych samych kompetencji, które posiada Emitent wyspecjalizowany w odzyskiwaniu wierzytelności detalicznych. Rozszerzenie działalności o nowy obszar funduszy sekurytyzacyjnych jest zgodne z dotychczasowym modelem biznesowym spółki, umożliwia udział w większej ilości przetargów na sprzedaż pakietów wierzytelności – kierowanych wyłącznie do funduszy sekurytyzacyjnych i stanowi kolejny etap długofalowej strategii rozwoju Emitenta.

Jacek Daroszewski
Prezes Zarządu

Jacek Krzemiński
Wiceprezes Zarządu

Wrocław, dnia 6 listopada 2012 roku.