



---

**RAPORT ROCZNY ZA 2020 r.  
ZAWIERAJĄCY  
JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE  
FINANSOWE**

**ZA OKRES 01.01.2020 - 31.12.2020**

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

|   |   |
|---|---|
| Jednostkowe wybrane dane finansowe.....   | 3 |
| Jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 01.01.2020 - 31.12.2020 r.....                                    | 4 |
| Noty objaśniające do jednostkowego sprawozdania finansowego<br>sporządzonego na dzień 31 grudnia 2020 r. .... | 8 |

## Jednostkowe wybrane dane finansowe

|   | Okres<br>zakończony<br>31/12/2020<br>PLN'000 | Okres<br>zakończony<br>31/12/2019<br>PLN'000 | Okres<br>zakończony<br>31/12/2020<br>EUR'000 | Okres<br>zakończony<br>31/12/2019<br>EUR'000 |
|---|--|--|--|--|
| Przychody netto ze sprzedaży produktów towarów i materiałów       | 4 694  | 4 862  | 1 049  | 1 130  |
| Zysk (strata) z działalności operacyjnej                          | -298   | -17 826                                      | -67  | -4 144                                       |
| Zysk (strata) brutto  | -567   | -18 727                                      | -127   | -4 353                                       |
| Zysk (strata) netto   | -567   | -19 081                                      | -127   | -4 436                                       |
| Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej              | -101   | 3 193  | -23  | 742  |
| Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej            | 0  | 262  | 0  | 61   |
| Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej               | -629   | -2 118                                       | -141   | -492   |
| Przepływy pieniężne netto razem                                   | -730   | 1 337  | -163   | 311  |
| Aktywa razem  | 8 264  | 9 585  | 1 791  | 2 251  |
| Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania                            | 54 446                                       | 55 200                                       | 11 798                                       | 12 962                                       |
| Zobowiązania długoterminowe                                       | 17 378                                       | 17 903                                       | 3 766  | 4 204  |
| Zobowiązania krótkoterminowe                                      | 37 067                                       | 37 297                                       | 8 032  | 8 758  |
| Kapitał własny  | -46 182                                      | -45 615                                      | -10 007                                      | -10 712                                      |
| Kapitał zakładowy   | 1 000  | 1 000  | 217  | 235  |
| Liczba akcji (w szt.)   | 1 250 000                                    | 25 000 000                                   | 1 250 000                                    | 25 000 000                                   |
| Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)                  | -0,45  | -0,76  | -0,10  | -0,18  |
| Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)      | -0,45  | -0,76  | -0,10  | -0,18  |
| Wartość księgową na jedną akcję (w zł / EUR)                      | -36,95                                       | -1,82  | -8,01  | -0,43  |
| Rozwodniona wartość księgową na jedną akcję (w zł / EUR)          | -36,95                                       | -1,82  | -8,01  | -0,43  |
| 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 2020 roku średni kurs wynosił 4.6148 zł, na dzień 31 grudnia 2019 roku średni kurs wynosił 4.2585 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 2020 roku – 4,4742 zł., średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 roku – 4.3018 zł.

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

## Jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 01.01.2020 - 31.12.2020 r.

## JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW ZA OKRES OD DNIA 1 STYCZNIA 2020 DO DNIA 31 GRUDNIA 2020 ROKU [UKŁAD KALKULACYJNY]

|   | Nota nr | Okres zakończony    | Okres zakończony      | Okres zakończony   | Okres zakończony     |
|---|---------|---------------------|-----------------------|--------------------|----------------------|
|   |         | 31/12/2020          | 31/12/2019            | 31/12/2020         | 31/12/2019           |
|   |         | PLN                 | PLN                   | EUR                | EUR                  |
| <b>Działalność kontynuowana</b>                                 |         |                     |                       |                    |                      |
| Przychody z umów przelewu wierzytelności                        | 5       | 4 301 663,02        | 4 135 345,46          | 961 437,36         | 961 305,84           |
| Przychody windykacyjne  | 5       | 391 673,42          | 360 378,10            | 87 540,44          | 83 773,79            |
| Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów                     | 5       | 0,00                | 0,00                  | 0,00               | 0,00                 |
| Przychody ze sprzedaży wierzytelności                           | 5       | 0,00                | 299 098,54            | 0,00               | 69 528,69            |
| Przychody pozostałe   | 5       | 649,59              | 67 170,00             | 145,19             | 15 614,39            |
| Koszty sprzedanych wierzytelności                               | 7       | 0,00                | -78 781,71            | 0,00               | -18 313,66           |
| Koszty wierzytelności   | 7       | -579 939,36         | -451 511,65           | -129 618,56        | -104 958,77          |
| Wartość sprzedanych towarów                                     | 7       | 0,00                | 0,00                  | 0,00               | 0,00                 |
| <b>Zysk (strata) brutto na sprzedaży</b>                        |         | <b>4 114 046,67</b> | <b>4 331 698,74</b>   | <b>919 504,42</b>  | <b>1 006 950,29</b>  |
| Koszty sprzedaży  |         | 0,00                | 0,00                  | 0,00               | 0,00                 |
| Koszty zarządu  | 7       | -4 519 209,25       | -5 614 143,73         | -1 010 059,73      | -1 305 068,51        |
| Pozostałe przychody operacyjne                                  | 8       | 131 915,25          | 521 984,62            | 29 483,54          | 121 340,98           |
| Pozostałe koszty operacyjne                                     | 9       | -25 234,50          | -17 065 542,96        | -5 640,00          | -3 967 070,29        |
| <b>Zysk (strata) na działalności operacyjnej</b>                |         | <b>-298 481,83</b>  | <b>-17 826 003,33</b> | <b>-66 711,78</b>  | <b>-4 143 847,54</b> |
| Przychody finansowe   | 10      | 0,00                | 51 634,16             | 0,00               | 12 002,92            |
| Koszty finansowe  | 11      | -268 696,98         | -952 715,40           | -60 054,75         | -221 469,01          |
| <b>Zysk (strata) przed opodatkowaniem</b>                       |         | <b>-567 178,81</b>  | <b>-18 727 084,57</b> | <b>-126 766,53</b> | <b>-4 353 313,63</b> |
| Podatek dochodowy   | 12      | 0,00                | -353 715,00           | 0,00               | -82 224,88           |
| <b>Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej</b>         |         | <b>-567 178,81</b>  | <b>-19 080 799,57</b> | <b>-126 766,53</b> | <b>-4 435 538,51</b> |
| <b>Działalność zaniechana</b>                                   |         |                     |                       |                    |                      |
| Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej                  | 13      | 0,00                | 0,00                  | 0,00               | 0,00                 |
| <b>Zysk (strata) netto</b>                                      |         | <b>-567 178,81</b>  | <b>-19 080 799,57</b> | <b>-126 766,53</b> | <b>-4 435 538,51</b> |
| <b>Zysk (strata) netto przypadający na:</b>                     |         |                     |                       |                    |                      |
| Właścicieli jednostki dominującej                               |         | -567 178,81         | -19 080 799,57        | -126 766,53        | -4 435 538,51        |
| Udziałowców niekontrolujących                                   |         |                     | 0,00                  |                    | 0,00                 |
| <b>Inne całkowite dochody</b>                                   |         | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>        | <b>0,00</b>          |
| Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów         | 12      | 0,00                | 0,00                  | 0,00               | 0,00                 |
| <b>Inne całkowite dochody (netto)</b>                           |         | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>        | <b>0,00</b>          |
| <b>Całkowity dochód za okres sprawozdawczy</b>                  |         | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>        | <b>0,00</b>          |
| <b>Zysk (strata) na jedną akcję (w zł / EUR na jedną akcję)</b> | 15      |                     |                       |                    |                      |
| Zwykły  |         | -0,47               | -0,76                 | -0,10              | -0,18                |
| Rozwodniony   |         | -0,47               | -0,76                 | -0,10              | -0,18                |

## JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ SPORZĄDZONE NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2020 ROKU

|  | Nota<br>nr | Stan na<br>31/12/2020<br>PLN | Stan na<br>31/12/2019<br>PLN | Stan na<br>01/01/2019<br>PLN |
|--|------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| <b>AKTYWA</b>  |            |                              |                              |                              |
| <b>Aktywa trwałe</b>   |            |                              |                              |                              |
| Rzeczowe aktywa trwałe   | 16         | 0,00                         | 83 444,24                    | 370 438,16                   |
| 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                   | 542 470,00                   | 731 140,00                   |
| Należności z tytułu leasingu finansowego   |            | 0,00                         | 0,00                         | 0,00                         |
| Pozostałe aktywa finansowe   | 23         | 0,00                         | 100,00                       | 100,00                       |
| Pozostałe aktywa   | 24         | 125 754,14                   | 125 754,14                   | 281 319,28                   |
| <b>Aktywa trwałe razem</b>   |            | <b>668 224,14</b>            | <b>751 768,38</b>            | <b>1 382 997,44</b>          |
| <b>Aktywa obrotowe</b>   |            |                              |                              |                              |
| Zapasy   | 25         | 0,00                         | 0,00                         | 0,00                         |
| Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności                                 | 26         | 2 277 308,49                 | 2 785 034,52                 | 25 731 446,74                |
| Należności z tytułu leasingu finansowego   |            | 0,00                         | 0,00                         | 0,00                         |
| Pozostałe aktywa finansowe   | 23         | 1 322 940,26                 | 1 322 940,26                 | 1 322 940,26                 |
| Bieżące aktywa podatkowe   | 12         | 1 305,00                     | 1 305,00                     | 109,00                       |
| Pozostałe aktywa   | 24         | 3 164 466,95                 | 3 164 466,95                 | 3 681 129,60                 |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty   | 41         | 829 408,32                   | 1 559 298,02                 | 222 756,30                   |
| Aktywa klasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży  | 14         |                              |                              |                              |
| <b>Aktywa obrotowe razem</b>   |            | <b>7 595 429,02</b>          | <b>8 833 044,75</b>          | <b>30 958 381,90</b>         |
| <b>Aktywa razem</b>  |            | <b>8 263 653,16</b>          | <b>9 584 813,13</b>          | <b>32 341 379,34</b>         |
| <b>PASYWA</b>  |            |                              |                              |                              |
| <b>Kapitał własny</b>  |            |                              |                              |                              |
| 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         | 72 203 902,66                | 72 203 902,66                | 72 203 902,66                |
| Zyski zatrzymane   | 29         | -567 178,81                  | -19 080 799,57               | -90 970 701,37               |
| Zysk (strata) z lat ubiegłych  |            | -118 818 860,28              | -99 738 060,71               | -8 370 196,21                |
| Kapitały przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej                                   |            | -46 182 136,43               | -45 614 957,62               | -26 136 994,92               |
| Kapitały przypadające udziałom niesprawującym kontroli                                       |            |                              |                              |                              |
| <b>Razem kapitał własny</b>  |            | <b>-46 182 136,43</b>        | <b>-45 614 957,62</b>        | <b>-26 136 994,92</b>        |
| <b>Zobowiązania długoterminowe</b>   |            |                              |                              |                              |
| Długoterminowe pożyczki i kredyty bankowe  | 30         | 13 721 612,59                | 14 246 332,59                | 16 399 897,80                |
| Pozostałe zobowiązania finansowe   | 31         | 0,00                         | 0,00                         | 227 392,02                   |
| Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych   |            | 0,00                         | 0,00                         | 0,00                         |
| Rezerwa na podatek odroczonego   | 12         | 3 656 679,00                 | 3 656 679,00                 | 3 556 388,00                 |
| Rezerwy długoterminowe   | 32         | 0,00                         | 0,00                         | 0,00                         |
| Przychody przyszłych okresów   | 37         | 0,00                         | 0,00                         | 0,00                         |
| Pozostałe zobowiązania   | 33         | 0,00                         | 0,00                         | 0,00                         |
| <b>Zobowiązania długoterminowe razem</b>   |            | <b>17 378 291,59</b>         | <b>17 903 011,59</b>         | <b>20 183 677,82</b>         |
| <b>Zobowiązania krótkoterminowe</b>  |            |                              |                              |                              |
| Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania                             | 34         | 10 140 857,73                | 10 191 771,25                | 11 073 550,69                |
| Krótkoterminowe pożyczki i kredyty bankowe   | 30         | 10 517 152,36                | 10 455 894,44                | 10 507 693,54                |
| Pozostałe zobowiązania finansowe   | 31         | 96 219,34                    | 139 152,53                   | 149 057,13                   |
| Bieżące zobowiązania podatkowe   | 12         | 1 533 135,98                 | 1 736 587,48                 | 1 691 522,33                 |
| Rezerwy krótkoterminowe  | 32         | 14 711 295,87                | 14 704 516,75                | 14 871 847,75                |
| Przychody przyszłych okresów   | 37         | 0,00                         | 0,00                         | 1 025,00                     |
| Pozostałe zobowiązania   | 33         | 68 836,71                    | 68 836,71                    | 0,00                         |
| Zobowiązania związane bezpośrednio z aktywami klasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży | 14         | 0,00                         | 0,00                         | 0,00                         |
| <b>Zobowiązania krótkoterminowe razem</b>  |            | <b>37 067 498,00</b>         | <b>37 296 759,16</b>         | <b>38 294 696,44</b>         |
| <b>Zobowiązania razem</b>  |            | <b>54 445 789,59</b>         | <b>55 199 770,75</b>         | <b>58 478 374,26</b>         |
| <b>Pasywa razem</b>  |            | <b>8 263 653,16</b>          | <b>9 584 813,13</b>          | <b>32 341 379,34</b>         |

## JEDNOSTKOWE 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                   |
| <b>Stan na 1 stycznia 2019 roku</b> | 1 000 000,00        | 0,00                        | 72 203 902,66            | -99 340 897,58         | -26 136 994,92                                   | 0,00                    | -26 136 994,92        |
| Zwiększenia                         | 0,00                | 0,00                        | 0,00                     | -19 477 962,70         | -19 477 962,70                                   | 0,00                    | -19 477 962,70        |
| Zmniejszenia                        | 0,00                | 0,00                        | 0,00                     | 0,00                   | 0,00   | 0,00                    | 0,00                  |
|                                     | <b>1 000 000,00</b> | <b>0,00</b>                 | <b>72 203 902,66</b>     | <b>-118 818 860,28</b> | <b>-45 614 957,62</b>                            | <b>0,00</b>             | <b>-45 614 957,62</b> |
| Inne całkowite dochody              | 0,00                | 0,00                        | 0,00                     | 0,00                   | 0,00   | 0,00                    | 0,00                  |
| <b>Stan na 31 grudnia 2019 roku</b> | <b>1 000 000,00</b> | <b>0,00</b>                 | <b>72 203 902,66</b>     | <b>-118 818 860,28</b> | <b>-45 614 957,62</b>                            | <b>0,00</b>             | <b>-45 614 957,62</b> |

## JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM ZA OKRES OD DNIA 1 STYCZNIA 2020 DO DNIA 31 GRUDNIA 2020 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                   |
| <b>Stan na 1 stycznia 2020 roku</b> | 1 000 000,00        | 0,00                        | 72 203 902,66            | -118 818 860,28        | -45 614 957,62                                   | 0,00                    | -45 614 957,62        |
| Zwiększenia                         | 0,00                | 0,00                        | 0,00                     | -567 178,81            | -567 178,81                                      | 0,00                    | -567 178,81           |
| Zmniejszenia                        | 0,00                | 0,00                        | 0,00                     | 0,00                   | 0,00   | 0,00                    | 0,00                  |
|                                     | <b>1 000 000,00</b> | <b>0,00</b>                 | <b>72 203 902,66</b>     | <b>-119 386 039,09</b> | <b>-46 182 136,43</b>                            | <b>0,00</b>             | <b>-46 182 136,43</b> |
| Inne całkowite dochody              | 0,00                | 0,00                        | 0,00                     | 0,00                   | 0,00   | 0,00                    | 0,00                  |
| <b>Stan na 31 grudnia 2020 roku</b> | <b>1 000 000,00</b> | <b>0,00</b>                 | <b>72 203 902,66</b>     | <b>-119 386 039,09</b> | <b>-46 182 136,43</b>                            | <b>0,00</b>             | <b>-46 182 136,43</b> |

**JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH ZA OKRES OD DNIA 1 STYCZNIA 2020 DO DNIA 31 GRUDNIA 2020 ROKU [METODA POŚREDNIA]**

|  | Nota<br>nr | Stan na<br>31/12/2020<br>PLN | Stan na<br>31/12/2019<br>PLN |
|--|------------|------------------------------|------------------------------|
| <b>PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>  |            |                              |                              |
| Zysk za rok obrotowy   |            | -584 871,68                  | -19 080 799,57               |
| Korekty razem  |            | 484 282,92                   | 22 273 531,91                |
| Amortyzacja  |            | 2 998,41                     | 50 249,04                    |
| Zyski (straty) z różnic kursowych  |            | 0,00                         | 0,00                         |
| Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)  |            | 0,00                         | 65 535,13                    |
| Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej   |            | 0,00                         | 0,00                         |
| Zmiana stanu rezerw  |            | 6 779,12                     | 25 303,25                    |
| Zmiana stanu zapasów   |            | 0,00                         | 0,00                         |
| Zmian stanu należności   |            | 525 418,90                   | 22 946 412,22                |
| Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych,<br>z wyjątkiem zobowiązań finansowych                 |            | -50 913,52                   | -812 942,73                  |
| Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych  |            | 0,00                         | -1 025,00                    |
| Inne korekty   |            | 0,00                         | 0,00                         |
| <b>Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>   |            | <b>-100 588,76</b>           | <b>3 192 732,34</b>          |
| <b>PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ</b>  |            |                              |                              |
| Wydatki na nabycie wartości niematerialnych  |            | 0,00                         | 0,00                         |
| Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych   |            | 0,00                         | 0,00                         |
| Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych / praw majątkowych                                |            | 0,00                         | 0,00                         |
| Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych / praw majątkowych                               |            | 0,00                         | 261 803,46                   |
| Wydatki na nabycie nieruchomości inwestycyjnych  |            | 0,00                         | 0,00                         |
| Wpływy ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych   |            | 0,00                         | 0,00                         |
| Wydatki na nabycie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży                                   |            | 0,00                         | 0,00                         |
| Wpływy ze sprzedaży aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży                                  |            | 0,00                         | 0,00                         |
| Wydatki na nabycie aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu                                  |            | 0,00                         | 0,00                         |
| Wpływy ze sprzedaży aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu                                 |            | 0,00                         | 0,00                         |
| Pożyczki udzielone   |            | 0,00                         | 0,00                         |
| Otrzymane spłaty pożyczek udzielonych  |            | 0,00                         | 0,00                         |
| Otrzymane odsetki  |            | 0,00                         | 0,00                         |
| Otrzymane dywidendy  |            | 0,00                         | 0,00                         |
| <b>Środki pieniężne netto (wydane) / wygenerowane<br/>w związku z działalnością inwestycyjną</b> |            | <b>0,00</b>                  | <b>261 803,46</b>            |
| <b>PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ</b>   |            |                              |                              |
| Wpływy z tytułu emisji akcji   |            | 0,00                         | 0,00                         |
| Nabycie akcji własnych   |            | 0,00                         | 0,00                         |
| Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych   |            | 0,00                         | 0,00                         |
| Wykup dłużnych papierów wartościowych  |            | -562 033,17                  | -1 802 093,55                |
| Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek   |            | 0,00                         | 0,00                         |
| Spłata kredytów i pożyczek   |            | 0,00                         | 0,00                         |
| Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego  |            | -67 267,77                   | -256 841,46                  |
| Dywidendy wypłacone  |            | 0,00                         | 0,00                         |
| Odsetki zapłacone  |            | 0,00                         | -59 059,07                   |
| Inne wpływy finansowe  |            | 0,00                         | 0,00                         |
| Inne wydatki finansowe   |            | 0,00                         | 0,00                         |
| <b>Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności finansowej</b>                             |            | <b>-629 300,94</b>           | <b>-2 117 994,08</b>         |
| <b>PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM</b>   |            | <b>-729 889,70</b>           | <b>1 336 541,72</b>          |
| <b>ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU</b>   |            | <b>1 559 298,02</b>          | <b>222 756,30</b>            |
| <b>ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU</b>   |            | <b>829 408,32</b>            | <b>1 559 298,02</b>          |

## Noty objaśniające do jednostkowego sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 31 grudnia 2020 r.

---

### 1. INFORMACJE OGÓLNE

#### 1.1. Informacje o jednostce

|                              |  |
|------------------------------|--|
| 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: | <a href="mailto:biuro@fastfinance.pl">biuro@fastfinance.pl</a>         |
| Strona internetowa:          | <a href="http://www.fastfinance.pl">www.fastfinance.pl</a>             |

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 Miłułkę na okres nie przekraczający trzech miesięcy, tj. do dnia 31 lipca 2019r.

W dniu 20.07.2019r. Rada Nadzorcza powołała Tomasza Miłułkę 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.

W okresie od dnia 1 stycznia 2020 r. do dnia sporządzenia niniejszego Raportu nastąpiły następujące zmiany w składzie Zarządu Spółki:

W dniu 17 września 2020 r. Pan Tomasz Miłułka – Prezes Zarządu Spółki złożył rezygnację z Zarządu Spółki ze skutkiem na koniec dnia 7 października 2020 r.

W dniu 28 września 2020 roku Rada Nadzorcza Spółki podjęła uchwałę o powołaniu od dnia 8 października 2020 r. Zarządu Spółki w osobach Pana Włodzimierza Retelskiego - Prezesa Zarządu i Pana Michała Nazima – Członka Zarządu

#### **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 Wiktor Stempniak
- Marek Ochota
- Andrzej Bartnik

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

- Andrzeja Kielczewskiego,
- 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 Kielczewski
- Andrzej Bartnik,

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

- Tomasz Miłułka,
- Tadeusz Błazejewski,
- 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 Miłuńkę.

### **1.3. Waluta funkcjonalna i waluta sprawozdawcza**

Niniejsze jednostkowe 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.

## **2. ZASTOSOWANE MIĘDZYNARODOWE STANDARDY SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ**

### **2.1. Oświadczenie o zgodności**

Niniejsze jednostkowe sprawozdanie finansowe sporządzono w oparciu o Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej w kształcie zatwierdzonym przez Unię Europejską (UE) obowiązujące na dzień 31.12.2020 r.

### **2.2. Zmiana zasad rachunkowości**

Emitent w okresie od 1 stycznia 2020 r. do 31 grudnia 2020 r. nie dokonywał zmian zasad rachunkowości.

## **3. STOSOWANE ZASADY RACHUNKOWOŚCI**

### **3.1. Podstawa sporządzenia**

Niniejsze jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2020 r. do 31 grudnia 2020 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 jednostkowe 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 9 „Instrumenty finansowe” nie wpływa w sposób istotny na klasyfikację i wycenę aktywów finansowych.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności w dającej się przewidzieć przyszłości. Na dzień sporządzenia jednostkowego sprawozdania finansowego istnieją jednak okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuacji działalności gospodarczej, gdyż spółka jest w trakcie procesu 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 jednostkowego 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 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,
- odroczonego podatku dochodowego,
- 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 aktywów z tytułu podatku odroczonego oraz rezerwy na podatek odroczony.

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



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

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

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

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

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

## **4. ISTOTNE WARTOŚCI OPARTE NA PROFESJONALNYM OSĄDZIE I SZACUNKACH**

### **4.1. Profesjonalny osąd**

Przy sporządzaniu jednostkowego 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 jednostki zostały zaprezentowane w sprawozdaniu.

**5. PRZYCHODY**

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

|   | <b>Okres<br/>zakończony<br/>31/12/2020</b> | <b>Okres<br/>zakończony<br/>31/12/2019</b> |
|---|--|--|
|   | <b>PLN</b>                                 | <b>PLN</b>                                 |
| Przychody z umów przelewu wierzytelności    | 4 301 663,02                               | 4 135 345,46                               |
| Przychody windykacyjne                      | 391 673,42                                 | 360 378,10                                 |
| Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów | 0,00                                       | 0,00                                       |
| Przychody z najmu                           | 0,00                                       | 0,00                                       |
| Przychody ze sprzedaży wierzytelności       | 0,00                                       | 299 098,54                                 |
| Przychody pozostałe                         | 649,59                                     | 67 170,00                                  |
|   | <b>4 693 986,03</b>                        | <b>4 861 992,10</b>                        |
| w tym podatek akcyzowy                      | 0,00                                       | 0,00                                       |
| <b>Działalność zaniechana</b>               |  |  |
| 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                                       |
|   | <b>0,00</b>                                | <b>0,00</b>                                |

**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<br>zakończony<br>31/12/2020 | Okres<br>zakończony<br>31/12/2019 |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
|   | PLN                               | PLN                               |
| <b>Działalność kontynuowana</b>                           |                                   |                                   |
| Zmiana stanu produktów                                    | 0,00                              | 183 247,13                        |
| Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki | 0,00                              | 0,00                              |
| Amortyzacja   | 63 086,17                         | 333 345,52                        |
| Zużycie surowców i materiałów                             | 111 667,27                        | 144 070,39                        |
| Usługi obce   | 1 245 332,27                      | 2 189 704,84                      |
| Koszty świadczeń pracowniczych                            | 3 708 444,69                      | 5 076 204,16                      |
| Podatki i opłaty  | 470 519,92                        | 1 090 507,26                      |
| Pozostałe koszty  | 15 093,41                         | 109 762,36                        |
| Koszty wierzytelności                                     | 579 939,36                        | 810 029,79                        |
| Koszty sprzedanych wierzytelności                         | 0,00                              | 2 806 664,61                      |
| Wartość sprzedanych towarów                               | 0,00                              | 0,00                              |
| <b>Razem koszty działalności operacyjnej</b>              | <b>6 194 083,09</b>               | <b>12 743 536,06</b>              |
| w tym podatek akcyzowy                                    | 0,00                              | 0,00                              |
|   | <b>6 194 083,09</b>               | <b>12 743 536,06</b>              |

**7.1. Utrata wartości aktywów finansowych**

|   | Okres<br>zakończony<br>31/12/2020 | Okres<br>zakończony<br>31/12/2019 |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
|   | PLN                               | PLN                               |
| <b>Działalność kontynuowana</b>                           |                                   |                                   |
| Zmiana stanu produktów                                    | 0,00                              | 0,00                              |
| Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki | 0,00                              | 0,00                              |
| Amortyzacja   | 2 998,41                          | 63 086,17                         |
| Zużycie surowców i materiałów                             | 38 010,60                         | 111 667,27                        |
| Usługi obce   | 2 340 010,35                      | 1 245 332,27                      |
| Koszty świadczeń pracowniczych                            | 1 929 740,59                      | 3 708 444,69                      |
| Podatki i opłaty  | 159 582,89                        | 470 519,92                        |
| Pozostałe koszty  | 48 866,41                         | 15 093,41                         |
| Koszty wierzytelności                                     | 579 939,36                        | 579 939,36                        |
| Koszty sprzedanych wierzytelności                         | 0,00                              | 0,00                              |
| Wartość sprzedanych towarów                               | 0,00                              | 0,00                              |
| <b>Razem koszty działalności operacyjnej</b>              | <b>5 099 148,61</b>               | <b>6 194 083,09</b>               |
| w tym podatek akcyzowy                                    | 0,00                              | 0,00                              |
|   | <b>5 099 148,61</b>               | <b>6 194 083,09</b>               |

**7.2 Amortyzacja i utrata wartości**

|  | Okres<br>zakończony<br>31/12/2020 | Okres<br>zakończony<br>31/12/2019 |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
|  | PLN                               | PLN                               |
| Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych      | 2 998,41                          | 63 086,17                         |
| Koszty amortyzacji ogółem                    | <b>2 998,41</b>                   | <b>63 086,17</b>                  |
| Przypadające na:<br>Działalność kontynuowaną | <b>2 998,41</b>                   | <b>63 086,17</b>                  |

**7.3 Koszty badań i rozwoju odniesiony w koszty**

Nie wystąpiły koszty badań i rozwoju w okresie sprawozdawczym.

**7.4 Koszty świadczeń pracowniczych**

|  | Okres<br>zakończony<br>31/12/2020 | Okres<br>zakończony<br>31/12/2019 |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
|  | PLN                               | PLN                               |
| Pozostałe świadczenia pracownicze            | 1 929 740,59                      | 3 708 444,69                      |
|  | <b>1 929 740,59</b>               | <b>3 708 444,69</b>               |
| Przypadające na:<br>Działalność kontynuowaną | <b>1 929 740,59</b>               | <b>3 708 444,69</b>               |

**8. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE**

|   | Okres<br>zakończony<br>31/12/2020<br>PLN | Okres<br>zakończony<br>31/12/2019<br>PLN |
|---|--|--|
| Zysk ze zbycia aktywów:                             |  |  |
| Zysk ze sprzedaży majątku trwałego                  | 0,00                                     | 54 710,34                                |
|   | <b>0,00</b>                              | <b>54 710,34</b>                         |
| Rozwiązane odpisy aktualizujące:                    |  |  |
| Wartości niematerialne i prawne                     | 0,00                                     | 0,00                                     |
| Rzeczowe aktywa trwałe                              | 0,00                                     | 0,00                                     |
| Należności handlowe                                 | 17 692,87                                | 0,00                                     |
| Pozostałe   | 0,00                                     | 0,00                                     |
|   | <b>17 692,87</b>                         | <b>0,00</b>                              |
| Pozostałe przychody operacyjne:                     |  |  |
| Przychody z najmu                                   | 0,00                                     | 0,00                                     |
| Zwrot opłat skarbowych                              | 8 290,40                                 | 38 063,11                                |
| 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                                     | 0,00                                     |
| Pozostałe (przychody NSFIZ, wynagrodzenie płatnika) | 105 931,98                               | 221 092,62                               |
| Dotacje   | 0,00                                     | 1 025,00                                 |
| Archiwizacja dokumentacji wiarytelności             | 0,00                                     | 0,00                                     |
|   | <b>114 222,38</b>                        | <b>260 180,73</b>                        |
| Przypadające na:                                    |  |  |
| Działalność kontynuowaną                            | <b>131 915,25</b>                        | <b>314 891,07</b>                        |

**9. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE**

|  | Okres<br>zakończony<br>31/12/2020<br>PLN | Okres<br>zakończony<br>31/12/2019<br>PLN |
|--|--|--|
| Straty ze zbycia aktywów:                                  |  |  |
| Straty ze sprzedaży majątku trwałego                       | 0,00                                     | 0,00                                     |
| Straty ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych           | 0,00                                     | 0,00                                     |
|  | <b>0,00</b>                              | <b>0,00</b>                              |
| 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  | 0,00                                     | 16 698 973,90                            |
| Pozostałe  | 0,00                                     | 0,00                                     |
|  | <b>0,00</b>                              | <b>16 698 973,90</b>                     |
| 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           | 0,00                                     | 3 445,78                                 |
| Koszty egzekucyjne, koszty upomnienia, inne - niepodatkowe | 25 234,50                                | 156 021,10                               |
| Koszt sprzedaży znaków opłaty sądowej                      | 0,00                                     | 0,00                                     |
| Koszty upomnień  | 0,00                                     | 0,00                                     |
| Inne (zwrot do NSFIZ, pozostałe)                           | 0,00                                     | 80 562,74                                |
|  | <b>25 234,50</b>                         | <b>240 029,62</b>                        |
| Przypadające na:   |  |  |
| Działalność kontynuowaną                                   | <b>25 234,50</b>                         | <b>16 939 003,52</b>                     |

**10. PRZYCHODY FINANSOWE**

|  | Okres<br>zakończony<br>31/12/2020<br>PLN | Okres<br>zakończony<br>31/12/2019<br>PLN |
|--|--|--|
| Przychody odsetkowe:   |  |  |
| Lokaty bankowe   | 0,00                                     | 0,00                                     |
| Pozostałe pożyczki i należności  | 0,00                                     | 0,00                                     |
| Naliczone odsetki bilansowe  | 0,00                                     | 6 476,06                                 |
|  | <b>0,00</b>                              | <b>6 476,06</b>                          |
| Zyski ze sprzedaży inwestycji finansowych:   |  |  |
| Zysk ze sprzedaży inwestycji finansowych   | 0,00                                     | 0,00                                     |
| - przychody ze sprzedaży inwestycji finansowych  | 0,00                                     | 0,00                                     |
| - koszty sprzedaży inwestycji finansowych  | 0,00                                     | 0,00                                     |
| Zyski transferowane z kapitału własnego dotyczące sprzedaży inwestycji sklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży | 0,00                                     | 0,00                                     |
|  | <b>0,00</b>                              | <b>0,00</b>                              |
| Pozostałe przychody finansowe:   |  |  |
| Korekty lat ubiegłych  | 0,00                                     | 0,00                                     |
| Zysk na różnicach kursowych  | 0,00                                     | 0,00                                     |
| Premie z emisji obligacji  | 0,00                                     | 45 158,10                                |
| Wycena certyfikatów inwestycyjnych   | 0,00                                     | 0,00                                     |
| Wycena bilansowa kredytów  | 0,00                                     | 0,00                                     |
| Pozostałe (zagregowane pozycje nieistotne)   | 0,00                                     | 0,00                                     |
|  | <b>0,00</b>                              | <b>45 158,10</b>                         |
| Przypadające na:   |  |  |
| Działalność kontynuowaną   | <b>0,00</b>                              | <b>51 634,16</b>                         |

**11. KOSZTY FINANSOWE**

|   | <b>Okres<br/>zakończony<br/>31/12/2020<br/>PLN</b> | <b>Okres<br/>zakończony<br/>31/12/2019<br/>PLN</b> |
|---|--|--|
| Koszty odsetkowe:   |  |  |
| Odsetki od kredytów, pożyczek, obligacji  | 0,00   | 188 596,85   |
| Odsetki od zobowiązań z tytułu leasingu finansowego   | 0,00   | 8 164,30   |
| Naliczone odsetki bilansowe   | 268 696,98   | 305 549,40   |
| Odsetki pozostałe zapłacone kontrahentom  | 0,00   | 4 481,24   |
| Odsetki budżetowe   | 0,00   | 1 829,63   |
|   | <b>268 696,98</b>                                  | <b>508 621,42</b>                                  |
| Straty ze sprzedaży inwestycji finansowych:   |  |  |
| - przychody ze sprzedaży inwestycji finansowych   | 0,00   | 0,00   |
| - koszty sprzedaży inwestycji finansowych   | 0,00   | 0,00   |
|   | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>  |
| Pozostałe koszty finansowe:   |  |  |
| Straty na różnicach kursowych   | 0,00   | 21,38  |
| Prowizje dot. emisji obligacji, kredytów, pożyczek  | 0,00   | 443 993,38   |
| 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   |
|   | <b>0,00</b>  | <b>444 014,76</b>                                  |
| Przypadające na:  |  |  |
| Działalność kontynuowaną  | <b>268 696,98</b>                                  | <b>952 636,18</b>                                  |



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

|  | <b>Okres<br/>zakończony<br/>31/12/2020<br/>PLN</b> | <b>Okres<br/>zakończony<br/>31/12/2019<br/>PLN</b> |
|--|--|--|
| Bieżący podatek dochodowy:   |  |  |
| Bieżące obciążenie podatkowe   | 0,00   | 64 754,00  |
| Korekty wykazane w bieżącym roku w odniesieniu do podatku z lat ubiegłych            | 0,00   | 0,00   |
|  | <b>0,00</b>  | <b>64 754,00</b>                                   |
| Odroczony podatek dochodowy:   |  |  |
| Odroczony podatek dochodowy związany z powstaniem i odwróceniem różnic przejściowych | 0,00   | 288 961,00   |
|  | <b>0,00</b>  | <b>288 961,00</b>                                  |
| Koszt / dochód podatkowy ogółem  | <b>0,00</b>  | <b>353 715,00</b>                                  |
| Przypadające na:   |  |  |
| Działalność kontynuowaną   | <b>0,00</b>  | <b>353 715,00</b>                                  |

**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**

|                                | <b>Okres<br/>zakończony<br/>31/12/2020<br/>PLN</b> | <b>Okres<br/>zakończony<br/>31/12/2019<br/>PLN</b> |
|--------------------------------|--|--|
| Bieżące aktywa podatkowe       | 0,00   | 0,00   |
| Należny zwrot podatku          | 1 305,00   | 1 305,00   |
| Inne                           | 0,00   | 0,00   |
|                                | <b>1 305,00</b>                                    | <b>1 305,00</b>                                    |
| Bieżące zobowiązania podatkowe | 1 533 135,98                                       | 1 736 587,48                                       |

**12.5. Saldo podatku odroczonego**

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

|                              | <u>31/12/2020</u> | <u>31/12/2019</u> |
|------------------------------|-------------------|-------------------|
|                              | PLN               | PLN               |
| Rezerwy na podatek odroczone | 3 656 679,00      | 3 656 679,00      |

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

|                             | <u>31/12/2020</u> | <u>31/12/2019</u> |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
|                             | PLN               | PLN               |
| Aktywa na podatek odroczone | 542 470,00        | 542 470,00        |

**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**

|  | <b>Okres<br/>zakończony<br/>31/12/2020<br/>zł na akcję</b> | <b>Okres<br/>zakończony<br/>31/12/2019<br/>zł na akcję</b> |
|--|--|--|
| Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję<br>Z działalności kontynuowanej  | -0,45  | -0,76  |
| <b>Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję</b>                           | <b>-0,45</b>   | <b>-0,76</b>   |
| Zysk rozwodniony przypadający na jedną akcję<br>Z działalności kontynuowanej | -0,45  | -0,76  |
| <b>Zysk rozwodniony przypadający na jedną akcję</b>                          | <b>-0,45</b>   | <b>-0,76</b>   |

**15.1. Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję**

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

|  | <b>Okres<br/>zakończony<br/>31/12/2020<br/>PLN</b> | <b>Okres<br/>zakończony<br/>31/12/2019<br/>PLN</b> |
|--|--|--|
| Zysk za rok obrotowy przypadający na akcjonariuszy jednostki<br>Inne                               | -567 178,81<br>0,00                                | -19 080 799,57<br>0,00                             |
| <b>Zysk wykorzystany do obliczenia podstawowego<br/>zysku przypadającego na jedną akcję ogółem</b> | <b>-567 178,81</b>                                 | <b>-19 080 799,57</b>                              |

|  | <b>Okres<br/>zakończony<br/>31/12/2020<br/>szt.</b> | <b>Okres<br/>zakończony<br/>31/12/2019<br/>szt.</b> |
|--|---|---|
| Średnia ważona liczba akcji zwykłych wykorzystana<br>do obliczenia zysku przypadającego na jedną akcję | 1 250 000   | 25 000 000  |

**15.2. Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję**

Zysk wykorzystany do skalkulowania zysku rozwodnionego na jedną akcję:

|  | <b>Okres<br/>zakończony<br/>31/12/2020<br/>PLN</b> | <b>Okres<br/>zakończony<br/>31/12/2019<br/>PLN</b> |
|--|--|--|
| Zysk za rok obrotowy przypadający na akcjonariuszy jednostki   | -567 178,81  | -19 080 799,57                                     |
| <b>Zysk wykorzystany do obliczenia rozwodnionego zysku przypadającego na jedną akcję ogółem</b>                      | <b>-567 178,81</b>                                 | <b>-19 080 799,57</b>                              |
| <b>Zysk wykorzystany do wyliczenia podstawowego zysku przypadającego na jedną akcję z działalności kontynuowanej</b> | <b>-567 178,81</b>                                 | <b>-19 080 799,57</b>                              |

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

|   | <b>Okres<br/>zakończony<br/>31/12/2020<br/>szt.</b> | <b>Okres<br/>zakończony<br/>31/12/2019<br/>szt.</b> |
|---|---|---|
| Średnia ważona liczba akcji zwykłych wykorzystana do obliczenia zysku przypadającego na jedną akcję               | 1 250 000   | 25 000 000  |
| Średnia ważona liczba akcji zwykłych wykorzystana do obliczenia zysku rozwodnionego przypadającego na jedną akcję | 1 250 000   | 25 000 000  |

**15.3. Polityka dotycząca dywidend**

Zarząd rekomenduje pokrycie straty za rok 2020 z kapitału rezerwowego spółki oraz zysków lat kolejnych.

**16. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE**

|  | Stan na<br>31/12/2020 | Stan na<br>31/12/2019 | Stan na<br>01/01/2019 |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|  | PLN                   | PLN                   | PLN                   |
| Wartość brutto                           | 1 137 357,10          | 1 137 357,10          | 1 799 624,24          |
| Umorzenie                                | -1 137 357,10         | -1 053 912,86         | -525 721,92           |
|  | <b>0,00</b>           | <b>83 444,24</b>      | <b>1 273 902,32</b>   |
| Grunty własne (według wartości godziwej) | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                  |
| Budynki (według wartości godziwej)       | 32 706,40             | 32 706,40             | 32 706,40             |
| Urządzenia techniczne i maszyny          | 79 244,31             | 79 244,31             | 79 244,31             |
| Środki transportu                        | 757 000,00            | 757 000,00            | 1 419 267,14          |
| Inne środki trwałe                       | 268 406,39            | 268 406,39            | 268 406,39            |
|  | <b>1 137 357,10</b>   | <b>1 137 357,10</b>   | <b>1 799 624,24</b>   |
| Środki trwałe w budowie                  | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                  |
| Zaliczki na środki trwałe w budowie      | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                  |
|  | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>           |

**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 2020 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 (%)<br>31/12/2018               | Proporcja udziałów (%)<br>31/12/2017 |
|--|------------------------|--|--|--------------------------------------|
| FF Inkaso Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością  | Pośrednictwo pieniężne | ul. Paprotna 14<br>51-117 Wrocław              | 100% (udziały)<br>100% (głosy)                     | 100% (udziały)<br>100% (głosy)       |
| Incasso FF Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością | Pośrednictwo pieniężne | ul. Paprotna 14<br>51-117 Wrocław              | 100% (udziały pośrednio)<br>100% (głosy pośrednio) | -<br>-                               |

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**

|  | <b>Stan na<br/>31/12/2020</b> | <b>Stan na<br/>31/12/2019</b> | <b>Stan na<br/>01/01/2019</b> |
|--|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
|  | <b>PLN</b>                    | <b>PLN</b>                    | <b>PLN</b>                    |
| <b>Inwestycje dostępne do sprzedaży</b>            |                               |                               |                               |
| <b>wykazywane w wartości godziwej</b>              |                               |                               |                               |
| Udziały w jednostce zależnej                       | 0,00                          | 100,00                        | 5 000,00                      |
| Inne aktywa finansowe (prawa majątkowe)            | 1 322 940,26                  | 1 322 940,26                  | 1 322 940,26                  |
| Certyfikaty inwestycyjne                           | 0,00                          | 0,00                          | 0,00                          |
|  | <b>1 322 940,26</b>           | <b>1 323 040,26</b>           | <b>1 327 940,26</b>           |
| <b>Pożyczki wykazane po koszcie zamortyzowanym</b> |                               |                               |                               |
| Pożyczki udzielone jednostkom powiązanym           | 0,00                          | 0,00                          | 0,00                          |
| Pożyczki dla pozostałych podmiotów                 | 0,00                          | 0,00                          | 0,00                          |
|  | <b>0,00</b>                   | <b>0,00</b>                   | <b>0,00</b>                   |
| <br>   |                               |                               |                               |
| Aktywa trwałe                                      | 0,00                          | 0,00                          | 4 476 616,46                  |
| Aktywa obrotowe                                    | 1 322 940,26                  | 1 322 940,26                  | 53 254 510,52                 |
|  | <b>1 322 940,26</b>           | <b>1 322 940,26</b>           | <b>57 731 126,98</b>          |

**24. POZOSTAŁE AKTYWA**

|  | <b>Stan na<br/>31/12/2020</b> | <b>Stan na<br/>31/12/2019</b> | <b>Stan na<br/>01/01/2019</b> |
|--|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
|  | <b>PLN</b>                    | <b>PLN</b>                    | <b>PLN</b>                    |
| Rozliczenia międzyokresowe - długoterminowe  | 125 754,14                    | 125 754,14                    | 333 463,98                    |
| Rozliczenia międzyokresowe - krótkoterminowe | 3 161 351,95                  | 3 161 351,95                  | 807 165,12                    |
|  | <b>3 287 106,09</b>           | <b>3 287 106,09</b>           | <b>1 140 629,10</b>           |
| <br>   |                               |                               |                               |
| Aktywa trwałe                                | 125 754,14                    | 125 754,14                    | 333 463,98                    |
| Aktywa obrotowe                              | 3 161 351,95                  | 3 161 351,95                  | 807 165,12                    |
|  | <b>3 287 106,09</b>           | <b>3 287 106,09</b>           | <b>1 140 629,10</b>           |

**25. ZAPASY**

|               | <b>Stan na<br/>31/12/2020</b> | <b>Stan na<br/>31/12/2019</b> | <b>Stan na<br/>01/01/2019</b> |
|---------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
|               | <b>PLN</b>                    | <b>PLN</b>                    | <b>PLN</b>                    |
| Materiały     | 0,00                          | 0,00                          | 0,00                          |
| Towary        | 0,00                          | 0,00                          | 0,00                          |
| Wyroby gotowe | 0,00                          | 0,00                          | 0                             |
|               | <b>0,00</b>                   | <b>0,00</b>                   | <b>0,00</b>                   |

**26. NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG I POZOSTAŁE NALEŻNOŚCI**

|  | Stan na<br>31/12/2020<br>PLN | Stan na<br>31/12/2019<br>PLN | Stan na<br>01/01/2019<br>PLN |
|--|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Należności z tytułu dostaw i usług                                     | 18 432 692,26                | 19 590 949,09                | 25 816 027,71                |
| Rezerwa na należności zagrożone  | -16 160 016,10               | -16 810 546,90               | -111 573,00                  |
|  | <b>2 272 676,16</b>          | <b>2 780 402,19</b>          | <b>25 704 454,71</b>         |
| 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                         | 0,00                         | 0,00                         |
|  | <b>0,00</b>                  | <b>0,00</b>                  | <b>0,00</b>                  |
| Inne należności (rozrachunki z pracownikami, kaucje, inne rozrachunki) | 4 632,33                     | 4 632,33                     | 26 992,03                    |
|  | <b>2 277 308,49</b>          | <b>2 785 034,52</b>          | <b>25 731 446,74</b>         |

**27. KAPITAŁ AKCYJNY**

|   | Stan na<br>31/12/2020<br>PLN | Stan na<br>31/12/2019<br>PLN | Stan na<br>01/01/2019<br>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                         |
|   | <b>1 000 000,00</b>          | <b>1 000 000,00</b>          | <b>1 000 000,00</b>          |
| Kapitał akcyjny składa się z:<br>1.250.000 sztuk akcji zwykłych mających pełne pokrycie w kapitale<br>wartość nominalna jednej akcji wynosi 0,80 zł | 1 000 000,00                 | 1 000 000,00                 | 1 000 000,00                 |

**27.1 Akcje zwykłe mające pełne pokrycie w kapitale**

|  | Liczba akcji<br>szt. | Kapitał<br>podstawowy<br>PLN | Nadwyżka ze<br>sprzedaży akcji<br>PLN |
|--|----------------------|------------------------------|---------------------------------------|
| Stan na 1 stycznia 2020 r.             | 25 000 000           | 1 000 000,00                 | 0,00                                  |
| Scalenie akcji                         | -23 750 000          | 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 2020 r.             | <b>1 250 000</b>     | <b>1 000 000,00</b>          | <b>0,00</b>                           |



**28. KAPITAŁ REZERWOWY**

|   | <b>Stan na<br/>31/12/2020</b> | <b>Stan na<br/>31/12/2019</b> | <b>Stan na<br/>01/01/2019</b> |
|---|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
|   | <b>PLN</b>                    | <b>PLN</b>                    | <b>PLN</b>                    |
| Kapitał rezerwowy o charakterze ogólnym | 72 203 902,66                 | 72 203 902,66                 | 72 203 902,66                 |
| Inne                                    | 0,00                          | 0,00                          | 0,00                          |
|   | <b>72 203 902,66</b>          | <b>72 203 902,66</b>          | <b>72 203 902,66</b>          |

**28.1. Kapitał rezerwowy o charakterze ogólnym**

|   | <b>Stan na<br/>31/12/2020</b> | <b>Stan na<br/>31/12/2019</b> | <b>Stan na<br/>01/01/2019</b> |
|---|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
|   | <b>PLN</b>                    | <b>PLN</b>                    | <b>PLN</b>                    |
| Stan na początek roku obrotowego        | 72 203 902,66                 | 72 203 902,66                 | 72 203 902,66                 |
| Zmiany (zysk za poprzedni rok obrotowy) | 0,00                          | 0,00                          | 0,00                          |
| <b>Stan na koniec roku obrotowego</b>   | <b>72 203 902,66</b>          | <b>72 203 902,66</b>          | <b>72 203 902,66</b>          |

**28.2. Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny składników rzeczowych aktywów trwałych**

Nie występuje.

**29. ZYSKI ZATRZYMANE I DYWIDENDY**

|  | <b>Stan na<br/>31/12/2020</b> | <b>Stan na<br/>31/12/2019</b>              | <b>Stan na<br/>01/01/2019</b>              |
|--|-------------------------------|--|--|
|  | <b>PLN</b>                    | <b>PLN</b>                                 | <b>PLN</b>                                 |
| Zyski zatrzymane                           | -567 178,81                   | -19 080 799,57                             | -90 970 701,37                             |
|  |                               | <b>Okres<br/>zakończony<br/>31/12/2020</b> | <b>Okres<br/>zakończony<br/>31/12/2019</b> |
|  |                               | <b>PLN</b>                                 | <b>PLN</b>                                 |
| Stan na początek roku obrotowego           |                               | 0,00                                       | 0,00                                       |
| Zysk netto przypadający członkom jednostki |                               | -567 178,81                                | -19 080 799,57                             |
| Inne                                       |                               |  |  |
| <b>Stan na koniec roku obrotowego</b>      |                               | <b>-567 178,81</b>                         | <b>-19 080 799,57</b>                      |

**30. KREDYTY I POŻYCZKI OTRZYMANE**

|   | <b>Stan na<br/>31/12/2020</b> | <b>Stan na<br/>31/12/2019</b> | <b>Stan na<br/>01/01/2019</b> |
|---|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
|   | <b>PLN</b>                    | <b>PLN</b>                    | <b>PLN</b>                    |
| Zabezpieczone - po koszcie zamortyzowanym |                               |                               |                               |
| Kredyty bankowe                           | 0,00                          | 0,00                          | 0,00                          |
| Pożyczki od pozostałych jednostek         | 5 488 961,63                  | 3 776 476,79                  | 2 382 109,63                  |
| Obligacje                                 | 19 450 489,47                 | 20 923 600,24                 | 21 207 879,53                 |
| Inne (umowy wekslowe)                     | 71 884,75                     | 71 884,75                     | 96 219,33                     |
|   | <b>25 011 335,85</b>          | <b>24 771 961,78</b>          | <b>23 686 208,49</b>          |
| Zobowiązania długoterminowe               | 0,00                          | 0,00                          | 17 240 000,00                 |
| Zobowiązania krótkoterminowe              | 25 011 335,85                 | 24 771 961,78                 | 10 682 442,07                 |
|   | <b>25 011 335,85</b>          | <b>24 771 961,78</b>          | <b>27 922 442,07</b>          |

**31. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE**

|                              | <b>Stan na<br/>31/12/2020</b> | <b>Stan na<br/>31/12/2019</b> | <b>Stan na<br/>01/01/2019</b> |
|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
|                              | <b>PLN</b>                    | <b>PLN</b>                    | <b>PLN</b>                    |
| Pozostałe zobowiązania       | 96 219,34                     | 139 152,53                    | 376 449,15                    |
| Zobowiązania długoterminowe  | 0,00                          | 0,00                          | 227 392,02                    |
| Zobowiązania krótkoterminowe | 96 219,34                     | 139 152,53                    | 149 057,13                    |
|                              | <b>96 219,34</b>              | <b>139 152,53</b>             | <b>376 449,15</b>             |

**32. REZERWY**

|  | <b>Stan na<br/>31/12/2020</b> | <b>Stan na<br/>31/12/2019</b> | <b>Stan na<br/>01/01/2019</b> |
|--|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
|  | <b>PLN</b>                    | <b>PLN</b>                    | <b>PLN</b>                    |
| Świadczenia pracownicze (urlopy)   | 104 225,12                    | 97 446,00                     | 230 091,00                    |
| Rezerwa na poniesione a nieudokumentowane koszty (brak faktur, dokumentów) | 627 592,00                    | 627 592,00                    | 627 592,00                    |
| Badanie sprawozdania finansowego   | 77 490,00                     | 77 490,00                     | 0,00                          |
| Inne (RMB kosztów operacyjnych)  | 424 844,75                    | 424 844,75                    | 537 020,75                    |
| Sprawy sporne w sądzie   | 13 477 144,00                 | 13 477 144,00                 | 13 477 144,00                 |
|  | <b>14 711 295,87</b>          | <b>14 704 516,75</b>          | <b>14 871 847,75</b>          |
| Rezerwy długoterminowe   | 0,00                          | 0,00                          | 0,00                          |
| Rezerwy krótkoterminowe  | 14 711 295,87                 | 14 704 516,75                 | 14 871 847,75                 |
|  | <b>14 711 295,87</b>          | <b>14 704 516,75</b>          | <b>14 871 847,75</b>          |

**33. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA**

|   | Stan na<br>31/12/2020<br>PLN | Stan na<br>31/12/2019<br>PLN | Stan na<br>01/01/2019<br>PLN |
|---|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń                 | 408 280,37                   | 638 537,61                   | 621 098,02                   |
| Zobowiązania budżetowe inne niż podatek dochodowy | 1 533 135,98                 | 1 736 587,48                 | 1 708 868,33                 |
| Kaucje i inne rozrachunki                         | 0,00                         | 0,00                         | 9 904,39                     |
|   | <b>1 941 416,35</b>          | <b>2 375 125,09</b>          | <b>2 339 870,74</b>          |

**34. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG ORAZ POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA**

|                                      | Stan na<br>31/12/2020<br>PLN | Stan na<br>31/12/2019<br>PLN | Stan na<br>01/01/2019<br>PLN |
|--------------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Zobowiązania z tytułu dostaw i usług | 2 130 749,78                 | 2 071 405,19                 | 1 045 907,16                 |
| Inne                                 | 8 010 107,95                 | 8 120 366,06                 | 10 027 643,53                |
|                                      | <b>10 140 857,73</b>         | <b>10 191 771,25</b>         | <b>11 073 550,69</b>         |

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

|  | Wartość bieżąca minimalnych<br>opłat keasingowych |                              |
|--|---|------------------------------|
|  | Stan na<br>31/12/2020<br>PLN                      | Stan na<br>31/12/2019<br>PLN |
| Nie dłużej niż rok                             | 0,00  | 67 267,78                    |
| Od roku do 5 lat                               | 0,00  | 0,00                         |
|  | <b>0,00</b>                                       | <b>67 267,78</b>             |
| Minus przyszłe obciążenia finansowe            | 0,00  | 0,00                         |
| Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych | <b>0,00</b>                                       | <b>67 267,78</b>             |

|  | Stan na<br>31/12/2020<br>PLN | Stan na<br>31/12/2019<br>PLN | Stan na<br>01/01/2019<br>PLN |
|--|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Uwzględnione w sprawozdaniu finansowym jako:     |                              |                              |                              |
| Pozostałe zobowiązania finansowe długoterminowe  | 0,00                         | 0,00                         | 233 714,42                   |
| Pozostałe zobowiązania finansowe krótkoterminowe | 0,00                         | 67 267,78                    | 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<br>31/12/2020<br>PLN | Stan na<br>31/12/2019<br>PLN | Stan na<br>01/01/2019<br>PLN |
|--|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Wierzytelności (brutto)                  | 0,00                         | 0,00                         | 0,00                         |
| Koszt wierzytelności rozliczany w czasie | 0,00                         | 0,00                         | 0,00                         |
| <b>Wierzytelności (netto)</b>            | <b>0,00</b>                  | <b>0,00</b>                  | <b>0,00</b>                  |
|  |                              |                              |                              |
| Wierzytelności sprzedane (brutto)        | 0,00                         | 0,00                         | 0,00                         |
| Koszt wierzytelności rozliczany w czasie | 0,00                         | 0,00                         | 0,00                         |
| <b>Wierzytelności sprzedane (netto)</b>  | <b>0,00</b>                  | <b>0,00</b>                  | <b>0,00</b>                  |
|  |                              |                              |                              |
| Pozostałe:                               |                              |                              |                              |
| Dotacje                                  | 0,00                         | 0,00                         | 1 025,00                     |
| Premie z emisji obligacji                | 0,00                         | 0,00                         | 0,00                         |
| <b>Pozostałe razem</b>                   | <b>0,00</b>                  | <b>0,00</b>                  | <b>1 025,00</b>              |

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

Nie występują.

**39. TRANSAKcje Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI**

|  | Należności                        |                                   | Zobowiązania                      |                                   |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
|  | Okres<br>zakończony<br>31/12/2020 | Okres<br>zakończony<br>31/12/2019 | Okres<br>zakończony<br>31/12/2020 | Okres<br>zakończony<br>31/12/2019 |
|  | PLN                               | PLN                               | PLN                               | PLN                               |
| Sprzedaż wierzytelności  | 0,00                              | 0,00                              | 0,00                              | 0,00                              |
| Przelew środków do jednostki zależnej  | 0,00                              | 0,00                              | 5 488 961,63                      | 3 762 636,50                      |
| Zapłata za fakturę jednostki zależnej z rachunku bankowego jednostki dominującej | 0,00                              | 0,00                              | 0,00                              | 0,00                              |
| Zapłata za fakturę jednostki dominującej z rachunku bankowego jednostki zależnej | 0,00                              | 0,00                              | 0,00                              | 0,00                              |
| Rozliczenie zaliczek jednostki dominującej                                       | 0,00                              | 0,00                              | 0,00                              | 0,00                              |
| Obsługa wierzytelności   | 0,00                              | 0,00                              | 0,00                              | 0,00                              |
|  | <b>0,00</b>                       | <b>0,00</b>                       | <b>5 488 961,63</b>               | <b>3 762 636,50</b>               |

Następujące stany występują na koniec okresu sprawozdawczego:

|                         | Kwoty należne<br>od jednostki zależnej |                                   | Kwoty płatne<br>na rzecz jednostki zależnej |                                   |
|-------------------------|--|-----------------------------------|---|-----------------------------------|
|                         | Okres<br>zakończony<br>31/12/2020      | Okres<br>zakończony<br>31/12/2019 | Okres<br>zakończony<br>31/12/2020           | Okres<br>zakończony<br>31/12/2019 |
|                         | PLN                                    | PLN                               | PLN   | PLN                               |
| Sprzedaż wierzytelności | 0,00                                   | 0,00                              | 0,00  | 0,00                              |
| Pozostałe rozrachunki   | 0,00                                   | 0,00                              | 5 488 961,63                                | 3 762 636,50                      |
|                         | <b>0,00</b>                            | <b>0,00</b>                       | <b>5 488 961,63</b>                         | <b>3 762 636,50</b>               |

**40. ZBYCIE DZIAŁALNOŚCI**

Nie wystąpiło w okresie sprawozdawczym.

**41. ŚRODKI PIENIĘŻNE I ICH EKWIWALENTY**

|  | <u>Stan na<br/>31/12/2020</u> | <u>Stan na<br/>31/12/2019</u> | <u>Stan na<br/>01/01/2019</u> |
|--|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
|  | PLN                           | PLN                           | PLN                           |
| Środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych | 829 408,32                    | 1 559 298,02                  | 133 860,80                    |
|  | <b>829 408,32</b>             | <b>1 559 298,02</b>           | <b>133 860,80</b>             |

**42. TRANSAKCJE NIEPIENIĘŻNE**

Nie wystąpiły w okresie sprawozdawczym.

**43. UMOWY LEASINGU OPERACYJNEGO**

Nie wystąpiły w okresie sprawozdawczym.

**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:

- obligacje – zastaw rejestrowy na zbiorze wierzytelności pieniężnych z tytułu niespłaconych kredytów i pożyczek.

**45.2 Aktywa warunkowe**

Nie występują.

**46. ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM**

Nie występują.

#### 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, że 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 29 marca 2021 r.. Ewentualne nowe okoliczności, mające istotny wpływ na działalność oraz wyniki finansowe grupy Emitenta będą podlegać ocenie w okresie sprawozdawczym za rok 2020 r.

#### 48. ZATWIERDZENIE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Włodzimierz Retelski

Michał Nazim

Lesław Hnat

Prezes Zarządu

Członek Zarządu

Zarządca

Wrocław, 21 marca 2021 r.