



SKONSOLIDOWANY RAPORT PÓŁROCZNY
ZA I PÓŁROCZE 2019 r.
ZAWIERAJĄCY
SKRÓCONE ŚRÓDROCZNE
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE
FINANSOWE
FAST FINANCE S.A.
ZA OKRES 01.01.2019 - 30.06.2019

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

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

SPIS TREŚCI

SPIS TREŚCI	2
WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE	3
SZCZEGÓŁOWE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE.....	4
NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO SPORZĄDZONEGO NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2019 R.	10
WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE, ZAWIERAJĄCE PODSTAWOWE POZYCJE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (RÓWNIEŻ PRZELICZONE NA EURO)	40
SZCZEGÓŁOWE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE	41
INFORMACJA DODATKOWA.....	45

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE

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

	Okres zakończony 30/06/2019 PLN'000	Okres zakończony 31/12/2018 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2018 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2019 EUR'000	Okres zakończony 31/12/2018 EUR'000	Okres zakończony 30/06/2018 EUR'000
Przychody netto ze sprzedaży produktom towarom i materiałom	4 325	15 011	10 827	1 009	3 518	2 554
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	702	-109 338	1 962	164	-25 625	463
Zysk (strata) brutto	114	-109 840	900	27	-25 742	212
Zysk (strata) netto	-30	-110 152	667	-7	-25 815	157
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	3 915	3 103	-268	913	727	-63
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	0	231	1 318	0	54	311
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	68	-3 342	-1 287	16	-783	-304
Przepływy pieniężne netto razem	3 983	-8	-237	929	-2	-56
Aktywa razem	35 753	32 374	173 012	8 408	7 529	39 667
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	76 595	57 594	96 541	18 014	13 394	22 134
Zobowiązania długoterminowe	19 250	20 184	70 155	4 527	4 694	16 085
Zobowiązania krótkoterminowe	57 345	37 410	26 386	13 487	8 700	6 050
Kapitał własny	-40 842	-25 220	76 741	-9 605	-5 865	17 595
Kapitał zakładowy	1 000	1 000	1 000	235	233	229
Liczba akcji (w szt.)	25 000 000	25 000 000	25 000 000	25 000 000	25 000 000	25 000 000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	0,00	-4,41	0,03	0,00	-1,03	0,01
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	0,00	-4,41	0,03	0,00	-1,03	0,01
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	-1,63	-1,01	3,07	-0,38	-0,23	0,70
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	-1,63	-1,01	3,07	-0,38	-0,23	0,70
Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Średnie kursy wymiany złotego w stosunku do euro w okresach objętych sprawozdaniem finansowym oraz za okresy porównywalne ustalane są na podstawie kursów ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski. Podstawowe pozycje bilansu, rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych z prezentowanego sprawozdania finansowego oraz danych porównywalnych przeliczono na euro.

Poszczególne pozycje bilansu przeliczono według kursów ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski dla euro obowiązujących na ostatni dzień okresu – kurs średni na dzień 30.06.2019 roku wynosił 4,2520; na dzień 30.06.2018 roku wynosił 4,3616 PLN, kurs średni na dzień 31.12.2018 roku wynosił 4,3000 PLN.

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

Kurs średni w okresie 01.01.2019 – 30.06.2019 roku obliczony jako średnia arytmetyczna kursów obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca wynosił: 1 EUR = 4,2880 PLN.

Kurs średni w okresie 01.01.2018 – 30.06.2018 roku obliczony jako średnia arytmetyczna kursów obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca wynosił: 1 EUR = 4,2395 PLN.

SZCZEGÓŁOWE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2019 DO 30 CZERWCA 2019

[UKŁAD KALKULACYJNY]

	Nota nr	Okres zakończony 30/06/2019 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2018 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2019 EUR'000	Okres zakończony 30/06/2018 EUR'000
Działalność kontynuowana					
Przychody z umów przelewu wierzytelności	5	3 920	6 314	914	1 489
Przychody windykacyjne	5	40	36	9	8
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	5	0	0	0	0
Przychody ze sprzedaży wierzytelności	5	299	3 423	70	807
Przychody pozostałe	5	67	1 054	16	249
Koszty sprzedanych wierzytelności	7	-79	-2 421	-18	-571
Koszty wierzytelności	7	-529	-734	-123	-173
Wartość sprzedanych towarów	7	0	0	0	0
Zysk (strata) brutto na sprzedaży		3 718	7 672	867	1 810
Koszty sprzedaży		0	0	0	0
Koszty zarządu	7	-3 169	-5 497	-739	-1 297
Pozostałe przychody operacyjne	8	519	1 374	121	324
Pozostałe koszty operacyjne	9	-367	-1 587	-85	-374
Zysk (strata) na działalności operacyjnej		702	1 962	164	463
Przychody finansowe	10	50	2 105	12	497
Koszty finansowe	11	-638	-3 167	-149	-747
Zysk (strata) przed opodatkowaniem		114	900	27	212
Podatek dochodowy	12	-144	-233	-34	-55
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej		-30	667	-7	157
Działalność zaniechana					
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	13	0	0	0	0
Zysk (strata) netto		-30	667	-7	157
Zysk (strata) netto przypadający na:					
Właścicieli jednostki dominującej		-30	667	-7	157
Udziałowców niekontrolujących		0	0	0	0
Inne całkowite dochody					
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów	12	0	0	0	0
Inne całkowite dochody (netto)		0	0	0	0
Całkowity dochód za okres sprawozdawczy		0	0	0	0
Zysk (strata) na jedną akcję (w zł / EUR na jedną akcję)					
Zwykły		0,00	0,03	0,00	0,01
Rozwodniony		0,00	0,03	0,00	0,01

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ SPORZĄDZONE NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2019 ROKU

	Nota nr	Stan na 30/06/2019 PLN'000	Stan na 31/12/2018 PLN'000	Stan na 30/06/2018 PLN'000
AKTYWA				
Aktywa trwałe				
Rzeczowe aktywa trwałe	16	104	370	441
Nieruchomości inwestycyjne	17	0	0	0
Wartość firmy	18	0	0	0
Pozostałe wartości niematerialne	19	0	0	0
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		0	0	0
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	12	731	731	652
Należności z tytułu leasingu finansowego		0	0	0
Pozostałe aktywa finansowe	23	0	0	19 692
Pozostałe aktywa	24	126	281	970
Aktywa trwałe razem		961	1 383	21 755
Aktywa obrotowe				
Zapasy	25	0	0	4
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	26	25 245	25 732	109 400
Należności z tytułu leasingu finansowego		0	0	0
Pozostałe aktywa finansowe	23	1 036	1 323	39 893
Bieżące aktywa podatkowe	12	0	0	1 010
Pozostałe aktywa	24	4 502	3 681	924
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	41	4 009	255	26
Aktywa klasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	14			
Aktywa obrotowe razem		34 792	30 991	151 257
Aktywa razem		35 753	32 374	173 012

	Nota nr	Stan na 30/06/2019 PLN'000	Stan na 31/12/2018 PLN'000	Stan na 30/06/2018 PLN'000
PASYWA				
Kapitał własny				
Wyemitowany kapitał akcyjny	27	1 000	1 000	1 000
Nadwyżka ze sprzedaży akcji	27	0	0	0
Kapitał rezerwowy	28	74 426	74 426	74 426
Zyski zatrzymane	29	-30	-110 152	667
Zysk (strata) z lat ubiegłych		-116 239	9 507	378
Kapitały przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej		-40 842	-25 220	76 471
Kapitały przypadające udziałom niesprawnym kontroli				
Razem kapitał własny		-40 842	-25 220	76 471
Zobowiązania długoterminowe				
Długoterminowe pożyczki i kredyty bankowe	30	15 626	16 400	18 082
Pozostałe zobowiązania finansowe	31	67	227	291
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych		0	0	0
Rezerwa na podatek odroczonego	12	3 556	3 556	3 164
Rezerwy długoterminowe	32	0	0	0
Przychody przyszłych okresów	37	0	0	48 618
Pozostałe zobowiązania	33	0	0	0
Zobowiązania długoterminowe razem		19 250	20 184	70 155
Zobowiązania krótkoterminowe				
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	34	12 514	9 148	1 594
Krótkoterminowe pożyczki i kredyty bankowe	30	11 309	10 508	11 250
Pozostałe zobowiązania finansowe	31	22	149	233
Bieżące zobowiązania podatkowe	12	2 906	2 732	2 250
Rezerwy krótkoterminowe	32	14 872	14 872	1 927
Przychody przyszłych okresów	37	15 722	1	4 955
Pozostałe zobowiązania	33	0	0	4 177
Zobowiązania związane bezpośrednio z aktywami klasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży	14	0	0	0
Zobowiązania krótkoterminowe razem		57 345	37 410	26 386
Zobowiązania razem		76 595	57 594	96 541
Pasywa razem		35 753	32 374	173 012

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Kapitał podstawowy PLN'000	Nadwyżka ze sprzedaży akcji PLN'000	Kapitał rezerwowy ogółem PLN'000	Zyski zatrzymane PLN'000	Kapitał własny właścicieli jednostki dominującej PLN'000	Udziały niekontrolujące PLN'000	Kapitał własny ogółem PLN'000
Stan na 1 stycznia 2018 roku	1 000	0	69 321	7 139	77 460	0	77 460
Zwiększenia	0	0	5 105	667	5 772	0	5 772
Zmniejszenia	0	0	0	-6 761	-6 761	0	-6 761
	1 000	0	74 426	1 045	76 471	0	76 471
Inne całkowite dochody	0	0	0	0	0	0	0
Stan na 30 czerwca 2018 roku	1 000	0	74 426	1 045	76 471	0	76 471

	Kapitał podstawowy PLN	Nadwyżka ze sprzedaży akcji PLN	Kapitał rezerwowy ogółem PLN	Zyski zatrzymane PLN	Kapitał własny właścicieli jednostki dominującej PLN	Udziały niekontrolujące PLN	Kapitał własny ogółem PLN
Stan na 1 stycznia 2018 roku	1 000 000	0	69 321 188	7 138 888	77 460 077	0	77 460 077
Zwiększenia	0	0	5 105 135	-100 401 087	-95 295 952	0	-95 295 952
Zmniejszenia	0	0	0	-7 383 629	-7 383 629	0	-7 383 629
	1 000 000	0	74 426 324	-100 645 828	-25 219 504	0	-25 219 504
Inne całkowite dochody	0	0	0	0	0	0	0
Stan na 31 grudnia 2018 roku	1 000 000	0	74 426 324	-100 645 828	-25 219 504	0	-25 219 504

	Kapitał podstawowy PLN	Nadwyżka ze sprzedaży akcji PLN	Kapitał rezerwowy ogółem PLN	Zyski zatrzymane PLN	Kapitał własny właścicieli jednostki dominującej PLN	Udziały niekontrolujące PLN	Kapitał własny ogółem PLN
Stan na 1 stycznia 2019 roku	1 000 000	0	74 426 324	-100 645 828	-25 219 504	0	-25 219 504
Zwiększenia	0	0	0	-30	-30	0	-30
Zmniejszenia	0	0	0	0	0	0	0
	1 000 000	0	74 426 324	-100 645 858	-25 219 534	0	-25 219 534
Inne całkowite dochody	0	0	0	0	0	0	0
Stan na 30 czerwca 2019 roku	1 000 000	0	74 426 324	-100 645 858	-25 219 534	0	-25 219 534

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2019 DO 30 CZERWCA 2019 ROKU [METODA POŚREDNIA]

	Nota nr	Stan na 30/06/2019 PLN'000	Stan na 30/06/2018 PLN
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ			
Zysk za rok obrotowy		-30	667
Korekty razem		3 944	-935
Amortyzacja		30	229
Zyski (straty) z różnic kursowych		0	0
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		0	-156
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		0	-345
Zmiana stanu rezerw		0	293
Zmiana stanu zapasów		0	0
Zmian stanu należności		487	22 139
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych		3 540	3 469
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych		0	-24 907
Inne korekty		-113	-1 657
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		3 915	-268
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ			
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych		0	0
Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych		0	0
Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych / praw majątkowych		0	-114
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych / praw majątkowych		0	1 432
Wydatki na nabycie nieruchomości inwestycyjnych		0	0
Wpływy ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych		0	0
Wydatki na nabycie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		0	0
Wpływy ze sprzedaży aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		0	0
Wydatki na nabycie aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		0	0
Wpływy ze sprzedaży aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		0	0
Pożyczki udzielone		0	0
Otrzymane spłaty pożyczek udzielonych		0	0
Otrzymane odsetki		0	0
Otrzymane dywidendy		0	0
Środki pieniężne netto (wydane) / wygenerowane w związku z działalnością inwestycyjną		0	1 318
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ			
Wpływy z tytułu emisji akcji		0	0
Nabycie akcji własnych		0	0
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		0	5 372
Wykup dłużnych papierów wartościowych		0	-3 090
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek		0	0
Spłata kredytów i pożyczek		0	-1 057
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego		127	-157
Dywidendy wypłacone		0	0
Odsetki zapłacone		-59	-2 355
Inne wpływy finansowe		0	0
Inne wydatki finansowe		0	0
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności finansowej		68	-1 287
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM		3 983	-237
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	41	26	263
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU	41	4 009	26

Pozycje uzgadniające do sprawozdania skonsolidowanego:



30/06/2019					
	Fast Finance S.A.	FF Inkaso Sp. z o.o.	Incasso FF Sp. z o.o.	Korekty konsolidacyjne	Dane skonsolidowane
Działalność kontynuowana					
Przychody z umów przelewu wierzytelności	2 726 855,42	1 192 769,22	0,00	0,00	3 919 624,64
Przychody windykacyjne	39 600,00	0,00	0,00	0,00	39 600,00
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Przychody ze sprzedaży wierzytelności	299 098,54	0,00	0,00	0,00	299 098,54
Przychody pozostałe	67 170,00	0,00	30 000,00	-30 000,00	67 170,00
Koszty sprzedanych wierzytelności	-78 781,71	0,00	0,00	0,00	-78 781,71
Koszty wierzytelności	-400 417,32	-128 288,49	0,00	0,00	-528 705,81
Wartość sprzedanych towarów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto na sprzedaży	2 653 524,93	1 064 480,73	30 000,00	-30 000,00	3 718 005,66
Koszty sprzedaży	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Koszty zarządu	-2 868 584,84	-165 814,07	-164 118,32	30 000,00	-3 168 517,23
Pozostałe przychody operacyjne	518 951,51	200,00	0,00	0,00	519 151,51
Pozostałe koszty operacyjne	-366 569,06	0,00	0,00	0,00	-366 569,06
Zysk (strata) na działalności operacyjnej	-62 677,46	898 866,66	-134 118,32	0,00	702 070,88
Przychody finansowe	50 218,18	0,01	0,00	0,00	50 218,19
Koszty finansowe	-637 777,02	-308,48	0,00	0,00	-638 085,50
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	-650 236,30	898 558,19	-134 118,32	0,00	114 203,57
Podatek dochodowy	-64 754,00	-79 098,00	0,00	0,00	-143 852,00
Zysk (strata) netto	-714 990,30	819 460,19	-134 118,32	0,00	-29 648,43

30/06/2019					
	Fast Finance S.A.	FF Inkaso Sp. z o.o.	Incasso FF Sp. z o.o.	Korekty konsolidacyjne	Dane skonsolidowane
Działalność kontynuowana					
Aktywa trwałe					
Rzeczowe aktywa trwałe	103 618,76	0,00	0,00	0,00	103 618,76
Nieruchomości inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe wartości niematerialne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	731 140,00	0,00	0,00	0,00	731 140,00
Należności z tytułu leasingu finansowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe aktywa	125 754,14	0,00	0,00	0,00	125 754,14
Aktywa trwałe razem	960 512,90	0,00	0,00	0,00	960 512,90
Aktywa obrotowe					
Zapasy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	25 396 242,85	3 127 864,18	216 602,65	-3 495 443,78	25 245 265,90
Należności z tytułu leasingu finansowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe aktywa finansowe	1 035 983,27	0,00	0,00	0,00	1 035 983,27
Bieżące aktywa podatkowe	109,00	0,00	0,00	0,00	109,00
Pozostałe aktywa	4 502 111,96	0,00	0,00	0,00	4 502 111,96
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	3 956 535,60	0,00	52 240,11	0,00	4 008 775,71
Aktywa obrotowe razem	34 890 982,68	3 127 864,18	268 842,76	-3 495 443,78	34 792 245,84
Aktywa razem	35 851 495,58	3 127 864,18	268 842,76	-3 495 443,78	35 752 758,74

30/06/2019

	Fast Finance S.A.	FF Inkaso Sp. z o.o.	Incasso FF Sp. z o.o.	Korekty konsolidacyjne	Dane skonsolidowane
Kapitał własny					
Wyemitowany kapitał akcyjny	1 000 000,00	5 000,00	5 000,00	-10 000,00	1 000 000,00
Nadwyżka ze sprzedaży akcji	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Kapitał rezerwowy	72 203 902,66	2 222 421,19	0,00	0,00	74 426 323,85
Zyski zatrzymane	-714 990,30	819 460,19	-134 118,32	0,00	-29 648,43
Zysk (strata) z lat ubiegłych	-99 340 897,58	-16 907 512,98	-756,80	10 000,00	-116 239 167,36
Razem kapitał własny	-26 851 985,22	-13 860 631,60	-129 875,12	0,00	-40 842 491,94
Zobowiązania długoterminowe					
Długoterminowe pożyczki i kredyty bankowe	15 626 332,59	0,00	0,00	0,00	15 626 332,59
Pozostałe zobowiązania finansowe	67 267,77	0,00	0,00	0,00	67 267,77
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rezerwa na podatek odroczoney	3 556 388,00	0,00	0,00	0,00	3 556 388,00
Rezerwy długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Przychody przyszłych okresów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania długoterminowe razem	19 249 988,36	0,00	0,00	0,00	19 249 988,36
Zobowiązania krótkoterminowe					
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	15 437 715,82	187 225,88	384 659,88	-3 495 443,78	12 514 157,80
Krótkoterminowe pożyczki i kredyty bankowe	11 309 135,58	220,00	0,00	0,00	11 309 355,58
Pozostałe zobowiązania finansowe	21 811,36	0,00	0,00	0,00	21 811,36
Bieżące zobowiązania podatkowe	1 812 981,93	1 079 322,23	14 058,00	0,00	2 906 362,16
Rezerwy krótkoterminowe	14 871 847,75	0,00	0,00	0,00	14 871 847,75
Przychody przyszłych okresów	0,00	15 721 727,67	0,00	0,00	15 721 727,67
Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania krótkoterminowe razem	43 453 492,44	16 988 495,78	398 717,88	-3 495 443,78	57 345 262,32
Zobowiązania razem	62 703 480,80	16 988 495,78	398 717,88	-3 495 443,78	76 595 250,68
Pasywa razem	35 851 495,58	3 127 864,18	268 842,76	-3 495 443,78	35 752 758,74

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO SPORZĄDZONEGO NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2019 R.

1. INFORMACJE OGÓLNE

1.1. Informacje o grupie

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

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

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

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

Czas trwania Spółki: nieoznaczony

Skład osobowy Zarządu:

Do dnia 27.06.2018r. w skład Zarządu Emitenta wchodził :

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

W dniu 28.06.2018r. do Emitenta wpłynęło oświadczenie Jacka Longina Daroszewskiego o rezygnacji z funkcji członka Zarządu z przyczyn zdrowotnych.

W dniu 28.06.2019r. została podjęta uchwała Rady Nadzorczej Emitenta o delegowaniu jej przewodniczącego Andrzeja Kielczewskiego 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.

Po dniu bilansowym do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania nastąpiły następujące zmiany w składzie zarządu:

- 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 Nadzorca Sądowego,
- powołał Lesława Hnata na Zarządcę

Skład osobowy Rady Nadzorczej:

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

Do dnia 26.06.2018r. (dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy FF) RN działała w składzie :

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

W dniu 26.06.2018r. ZWZA FF powołało do RN :

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

- Andrzej Bartnik

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

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

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

- Andrzej Kiełczewski

- Andrzej Bartnik,

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

- Tomasz Miłułka,

- Tadeusz Błażejewski,

- Jarosław Grzegorz Staniec,

- Sebastian Kretowicz,

- Przemysław Dąbrowski,

- Krzysztof Siekierski.

Po dniu bilansowym do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania nastąpiły następujące zmiany w składzie Rady Nadzorczej:

- 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.

- 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,

- ostatecznie 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 dokona wyboru spośród swego grona Przewodniczącego Rady.

1.2. Waluta funkcjonalna i waluta sprawozdawcza

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

1.3. Informacja o Grupie Kapitałowej

Na dzień 30 czerwca 2019 roku FAST FINANCE S.A. jest podmiotem dominującym w Grupie Kapitałowej FAST FINANCE S.A., w skład której wchodzi:

Nazwa:	Siedziba:	Stopień zależności:	Metoda konsolidacji:	Udział Emitenta w kapitale:	Udział Emitenta w głosach:
				30.06.2019r.	30.06.2019r.
FF Inkaso sp. z o.o.	Wrocław	Spółka zależna	Pełna	100%	100%
Incasso FF sp. z o.o.	Wrocław	Spółka zależna	Pełna	98%	98%

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). Zarząd Spółki w okresie od dnia 1 stycznia 2019 roku do 22 maja 2019 roku składał się z Prezesa Zarządu w osobie Pana Andrzeja Kiełczewskiego , a od dnia 22 maja do chwili obecnej z Prezesa Zarządu w osobie Pana Tomasza Miłułki .

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

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

Głównym przedmiotem działalności Spółki jest pozostałe pośrednictwo pieniężne (PKD: 64.19.Z). Zarząd Spółki w okresie od dnia 1 stycznia 2019 roku do 22 maja 2019 roku składał się z Prezesa Zarządu w osobie Pana Andrzeja Kiełczewskiego , a od dnia 22 maja do chwili obecnej z Prezesa Zarządu w osobie Pana Tomasza Miłułki

2. ZASTOSOWANE MIĘDZYNARODOWE STANDARDY SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ

Podstawa sporządzenia

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe FAST FINANCE S.A. zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF), w tym według Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa”, obowiązującymi na dzień 30.06.2017 r. Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w szczególności zasady wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego za okresy od 1 stycznia do 30 czerwca 2018 roku i od 1 stycznia do 30 czerwca 2019 roku oraz w ostatnim rocznym sprawozdaniu finansowym Emitenta były stosowane w sposób ciągły z uwzględnieniem zmian dostosowawczych zapewniających porównywalność informacji. Wszystkie kwoty przedstawione w sprawozdaniu finansowym i innych informacjach finansowych są wykazywane w tysiącach złotych (tysiącach euro), o ile nie zaznaczono inaczej.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie zawiera wszystkich informacji, które ujawniane są w rocznym sprawozdaniu finansowym sporządzonym zgodnie z MSSF. Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe należy czytać łącznie z rocznym sprawozdaniem finansowym FAST FINANCE S.A. za rok obrotowy 2018.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości jednakże w okolicznościach wskazujących na zagrożenie dla kontynuowania działalności.

Rodzaj oraz kwoty zmian wartości szacunkowych kwot, które były prezentowane w poprzednich okresach śródrocznych bieżącego roku obrotowego, lub zmiany wartości szacunkowych kwot, które były prezentowane w poprzednich latach obrotowych.

W okresie objętym raportem, nie wystąpiły wymienione w powyższym punkcie zmiany wartości szacunkowych.

Objaśnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności w odniesieniu do śródrocznej działalności Grupy

Działalność Grupy nie wykazuje znaczących sezonowych lub cyklicznych trendów.

3. STOSOWANE ZASADY RACHUNKOWOŚCI

3.1. Polityka rachunkowości – opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości.

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

Zasada memoriału

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

Zasada współmierności

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

Zasada ostrożnej wyceny

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

Zasada ciągłości

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

Wycena aktywów i pasywów oraz wyniku finansowego

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

Wartości niematerialne i prawne oraz środki trwałe

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

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

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

Podstawą ustalenia okresu i metody amortyzacji jest okres ekonomicznej użyteczności.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Środki trwałe w budowie

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

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

Rzeczowe aktywa obrotowe

Spółka nie prowadzi ewidencji materiałów i towarów.

Należności długoterminowe, należności krótkoterminowe i roszczenia

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

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

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

Inwestycje

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

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

Kapitał własny

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

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

Zasady tworzenia rezerw

Rezerwy wycenia się w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości.

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

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

Zobowiązania długoterminowe i krótkoterminowe

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

Przychody przyszłych okresów

Obejmują równowartość zakupionych i zweryfikowanych wierzytelności długoterminowych i krótkoterminowych. Należne kwoty długu wynikające z zakupionego portfela wierzytelności kwalifikowane są jako przychody przyszłych okresów, w szczególności gdy spółka posiada prawomocny wyrok lub podpisaną umowę. W sprawozdaniu prezentowane są kwoty wierzytelności, co do których uprawdopodobnione zostało ich otrzymanie. Prezentacja następuje w podziale na krótko i długoterminowe przychody przyszłych okresów. Weryfikacja przychodów przyszłych okresów następuje nie rzadziej niż raz na kwartał w oparciu o aktualnie posiadane informacje, zawarte umowy, wyroki sądów, porozumienia, itp. W związku z powyższymi przychodami danego okresu są kwoty wierzytelności zapłacone lub rozliczone w inny sposób, w szczególności poprzez przejęcie własności nieruchomości lub ruchomości.

Ustalenie wyniku finansowego

Przychody ze sprzedaży obejmują należne lub uzyskane kwoty odzyskanych wierzytelności.

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

Pozostałe przychody i koszty operacyjne

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

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

Przychody i koszty finansowe

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

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

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

Podatek dochodowy i podatek odroczony

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

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

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

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

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala w wysokości kwoty przewidzianej w przyszłości do odliczenia w przyszłości do podatku dochodowego, w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi, które

spowodują w przyszłości zmniejszenie podstawy obliczenia podatku dochodowego oraz straty podatkowej możliwej do odliczenia, ustalonej przy uwzględnieniu zasady ostrożności.

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

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

4. ISTOTNE WARTOŚCI OPARTE NA PROFESJONALNYM OSĄDZIE I SZACUNKACH

4.1. Profesjonalny osąd

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

5. INFORMACJA NA TEMAT SEGMENTÓW DZIAŁALNOŚCI

W związku z faktem, że intencją MSSF 8 „Segmenty operacyjne” jest prezentowanie informacji dotyczących segmentów działalności w oparciu o strukturę raportowania używaną dla celów wewnętrznych, obecnie Zarząd Emitenta analizuje wyniki skonsolidowane oraz podejmuje decyzje gospodarcze w oparciu o te wyniki, więc na dzień niniejszego raportu kwartalnego Grupa Kapitałowa FAST FINANCE S.A. nie wyodrębnia segmentów operacyjnych, ani sprawozdawczych.

6. PRZYCHODY

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

	Okres zakończony 30/06/2019 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2018 PLN'000
Działalność kontynuowana		
Przychody z umów przelewu wierzytelności	3 920	6 314
Przychody windykacyjne	40	36
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	0	0
Pozostałe przychody	67	1 054
Przychody ze sprzedaży wierzytelności	299	3 423
	4 325	10 827
w tym podatek akcyzowy	0	0
Działalność zaniechana		
Przychody z umów przelewu wierzytelności	0	0
Przychody windykacyjne	0	0
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	0	0
	0	0

7. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ

	Okres zakończony 30/06/2019 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2018 PLN'000
Działalność kontynuowana		
Zmiana stanu produktów	0	765
Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0	0
Amortyzacja	30	229
Zużycie surowców i materiałów	46	81
Usługi obce	463	1 060
Koszty świadczeń pracowniczych	1 900	2 643
Podatki i opłaty	401	689
Pozostałe koszty	12	30
Koszty wierzytelności	400	734
Koszty sprzedanych wierzytelności	79	2 421
Wartość sprzedanych towarów	0	0
Razem koszty działalności operacyjnej	3 331	8 652
w tym podatek akcyzowy	0	0
	3 331	8 652

Przeciętne zatrudnienie w etatach wyniosło: 51,19 w okresie I półrocza 2018 r., 45,4 w okresie I półrocza 2019 r.
Przeciętne zatrudnienie w osobach wyniosło: 53,75 w I półroczu 2018 r., 67,50 w I pół. 2019 r.

7.1. Utrata wartości aktywów finansowych

	Okres zakończony 30/06/2019 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2018 PLN'000
Utrata wartości należności handlowych i pozostałych	0	63
Utrata wartości pozostałych należności od jednostek pozostałych	0	0
	0	63
Odwrocenie utraty wartości należności handlowych i pozostałych	0	0
Przypadające na: Działalność kontynuowaną	0	63

7.2 Amortyzacja i utrata wartości

	Okres zakończony 30/06/2019 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2018 PLN'000
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych	30	229
Koszty amortyzacji ogółem	30	229
Przypadające na: Działalność kontynuowaną	30	229

7.3 Koszty badań i rozwoju odniesiony w koszty

Nie wystąpiły koszty badań i rozwoju w okresie sprawozdawczym.

7.4 Koszty świadczeń pracowniczych

	Okres zakończony 30/06/2019 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2018 PLN'000
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	0	0
Pozostałe świadczenia pracownicze	1 900	2 643
	1 900	2 643
Przypadające na: Działalność kontynuowaną	1 900	2 643

8. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE

	Okres zakończony 30/06/2019 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2018 PLN'000
Zysk ze zbycia aktywów:		
Zysk ze sprzedaży majątku trwałego	55	345
	55	345
Rozwiązane odpisy aktualizujące:		
Wartości niematerialne i prawne	0	0
Rzeczowe aktywa trwałe	0	0
Należności handlowe	0	0
Pozostałe	0	0
	0	0
Pozostałe przychody operacyjne:		
Przychody z najmu	0	0
Zwrot opłat skarbowych	38	109
Przychody ze sprzedaży znaków opłaty sądowej	0	0
Korekty lat ubiegłych	0	0
Zarządzanie NSFIZ	0	0
Pozostałe przychody - niepodatkowe	0	0
Pozostałe (przychody NSFIZ, wynagrodzenie płatnika)	218	919
Dotacje	1	1
Archiwizacja dokumentacji wierzytelności	0	0
	257	1 029
Przypadające na:		
Działalność kontynuowaną	312	1 374

9. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE

	Okres zakończony 30/06/2019 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2018 PLN'000
Straty ze zbycia aktywów:		
Straty ze sprzedaży majątku trwałego	0	0
Straty ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych	0	0
	0	0
Utworzone odpisy aktualizujące:		
Wartość firmy	0	0
Wartości niematerialne	0	0
Rzeczowe aktywa trwałe	0	0
Aktywa finansowe	0	0
Należności handlowe	0	0
Pozostałe	0	0
	0	0
Pozostałe koszty operacyjne:		
Wartość spisanych wierzytelności	0	0
Wartość zlikwidowanych niefinansowych aktywów trwałych	0	0
Koszty lat ubiegłych, na które utworzono rezerwę	3	307
Koszty egzekucyjne, koszty upomnienia, inne - niepodatkowe	156	273
Koszt sprzedaży znaków opłaty sądowej	0	0
Koszty upomnień	0	0
Inne (zwrot do NSFIZ, pozostałe)	0	1 007
	159	1 587
Przypadające na:		
Działalność kontynuowaną	159	1 587

10. PRZYCHODY FINANSOWE

	Okres zakończony 30/06/2019 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2018 PLN'000
Przychody odsetkowe:		
Lokaty bankowe	0	0
Pozostałe pożyczki i należności	0	805
Naliczone odsetki bilansowe	50	1 054
	50	1 859
Zyski ze sprzedaży inwestycji finansowych:		
Zysk ze sprzedaży inwestycji finansowych	0	0
- przychody ze sprzedaży inwestycji finansowych	0	0
- koszty sprzedaży inwestycji finansowych	0	0
Zyski transferowane z kapitału własnego dotyczące sprzedaży inwestycji sklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży	0	0
	0	0
Pozostałe przychody finansowe:		
Korekty lat ubiegłych	0	0
Zysk na różnicach kursowych	0	0
Premie z emisji obligacji	0	246
Wycena certyfikatów inwestycyjnych	0	0
Wycena bilansowa kredytów	0	0
Pozostałe (zagregowane pozycje nieistotne)	0	0
	0	246
Przypadające na:		
Działalność kontynuowaną	50	2 105

Przychody odsetkowe z aktywów finansowych analizowanych w podziale na kategorie aktywów:

	Okres zakończony 30/06/2019 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2018 PLN'000
Pożyczki i należności (obejmujące gotówkę w kasie i lokaty bankowe)	0	805
	0	805

11. KOSZTY FINANSOWE

	Okres zakończony 30/06/2019 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2018 PLN'000
Koszty odsetkowe:		
Odsetki od kredytów, pożyczek, obligacji	52	435
Odsetki od zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	8	17
Naliczone odsetki bilansowe	126	1 021
Odsetki pozostałe zapłacone kontrahentom	7	134
	193	1 607
Straty ze sprzedaży inwestycji finansowych:		
- przychody ze sprzedaży inwestycji finansowych	0	0
- koszty sprzedaży inwestycji finansowych	0	0
	0	0
Pozostałe koszty finansowe:		
Straty na różnicach kursowych	0	0
Prowizje dot. emisji obligacji, kredytów, pożyczek	444	1 073
Wycena bilansowa kredytów	0	0
Rezerwa na zagrożone spłaty pożyczek udzielonych	0	487
Odwrocenie dyskonta rezerw	0	0
Odwrocenie rabatów od kosztów sprzedaży aktywów trwałych sklasyfikowanych jako przeznaczone do zbycia	0	0
Strata ze zbycia wierzytelności własnej	0	0
Pozostałe koszty finansowe	0	0
	444	1 560
Przypadające na:		
Działalność kontynuowaną	637	3 167

12. PODATEK DOCHODOWY

12.1. Podatek dochodowy ujęty w rachunku zysków i strat

	Okres zakończony 30/06/2019 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2018 PLN'000
Bieżący podatek dochodowy:		
Bieżące obciążenie podatkowe	65	1 471
Korekty wykazane w bieżącym roku w odniesieniu do podatku z lat ubiegłych	0	0
	65	1 471
Odroczony podatek dochodowy:		
Odroczony podatek dochodowy związany z powstaniem i odwróceniem różnic przejściowych	0	-1 238
	0	-1 238
Koszt / dochód podatkowy ogółem	65	233
Przypadające na:		
Działalność kontynuowaną	65	233

12.2. Podatek dochodowy ujęty bezpośrednio w kapitale własnym

Nie wystąpił w okresie obejmującym sprawozdanie.

12.3. Podatek dochodowy ujęty w innych składnikach całkowitego dochodu

Nie wystąpił w okresie obejmującym sprawozdanie.

12.4. Bieżące aktywa i zobowiązania podatkowe

	Okres zakończony 30/06/2019 PLN'000	Okres zakończony 31/12/2018 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2018 PLN'000
Bieżące aktywa podatkowe	0	0	1 010
Należny zwrot podatku	0	0	0
Inne	0	0	0
	0	0	1 010
Bieżące zobowiązania podatkowe	1 824	330	2 250

12.5. Saldo podatku odroczonego

Okres zakończony 30/06/2018

	Stan na początek okresu PLN	Ujęte w rachunku zysków i strat PLN	Inne PLN	Stan na koniec okresu PLN
Różnice przejściowe dotyczące składników aktywów z tytułu podatku odroczonego				
Rezerwy (RMK bierne)	108	656	0	764
Niezapłacone składki na ubezpieczenie społeczne (pracodawca)	110	-8	0	102
Wynagrodzenia niewypłacone	111	202	0	313
Naliczone odsetki od zobowiązań	1 026	184	0	1 210
Pozostałe zobowiązania finansowe	0	0	0	0
Odroczone przychody (aktualizacja należności)	44	-44	0	0
Leasing (bilansowo finansowy)	561	-5	0	556
Inne	0	487	0	487
	1 960	1 472	0	3 432

Różnice przejściowe dotyczące składników rezerwy z tytułu podatku odroczonego

Naliczone odsetki od należności	21 144	-4 902	0	16 242
Leasing (bilansowo finansowy)	554	-142	0	412
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	0	0	0	0
Różnice kursowe z wyceny	1	-2	0	-1
Inne	0	0	0	0
	21 699	-5 046	0	16 653

Razem aktywa (rezerwy) z tytułu podatku odroczonego

	23 659	-3 574	0	20 085
--	---------------	---------------	----------	---------------

Okres zakończony
30/06/2019

	Stan na początek okresu PLN	Ujęte w rachunku zysków i strat PLN	Inne PLN	Stan na koniec okresu PLN
Różnice przejściowe dotyczące składników aktywów z tytułu podatku odroczonego				
Rezerwy (RMK bierne)	108	26	0	133
Niezapłacone składki na ubezpieczenie społeczne (pracodawca)	110	334	0	444
Wynagrodzenia niewypłacone	112	381	0	493
Naliczone odsetki od zobowiązań	1 026	1 293	0	2 319
Pozostałe zobowiązania finansowe	0	0	0	0
Odroczone przychody (aktualizacja należności)	44	38	0	82
Leasing (bilansowo finansowy)	561	-185	0	376
Inne	0	0	0	0
	1 960	1 888	0	3 848

**Różnice przejściowe dotyczące składników
rezerwy z tytułu podatku odroczonego**

Naliczone odsetki od należności	21 144	-2 740	0	18 404
Leasing (bilansowo finansowy)	554	-241	0	314
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	0	0	0	0
Różnice kursowe z wyceny	1	-1	0	-1
Inne	0	0	0	0
	21 699	-2 981	0	18 718

**Razem aktywa (rezerwy)
z tytułu podatku odroczonego**

	23 660	-1 094	0	22 566
--	---------------	---------------	----------	---------------

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

	30/06/2019 PLN'000	31/12/2018 PLN'000	30/06/2018 PLN'000
Rezerwy na podatek odroczone	3 556	3 556	3 164

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

	30/06/2019 PLN'000	31/12/2018 PLN'000	30/06/2018 PLN'000
Aktywa na podatek odroczone	731	731	652

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

W pierwszym półroczu 2019 roku nie dokonano takiej analizy.

14. AKTYWA TRWAŁE PRZEZNACZONE DO ZBYCIA

Spółka nie posiada aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia.

15. ZYSK PRZYPADAJĄCY NA JEDNĄ AKCJĘ

	Okres zakończony 30/06/2019 zł na akcję	Okres zakończony 30/06/2018 zł na akcję
Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję Z działalności kontynuowanej	0,00	0,03
Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję	0,00	0,03
Zysk rozdwniony przypadający na jedną akcję Z działalności kontynuowanej	0,00	0,03
Zysk rozdwniony przypadający na jedną akcję	0,00	0,03

15.1. Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję

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

	Okres zakończony 30/06/2019 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2018 PLN'000
Zysk za rok obrotowy przypadający na akcjonariuszy jednostki Inne	56 0	667 0
Zysk wykorzystany do obliczenia podstawowego zysku przypadającego na jedną akcję ogółem	56	667

	Okres zakończony 30/06/2019 szt.	Okres zakończony 30/06/2018 szt.
Średnia ważona liczba akcji zwykłych wykorzystana do obliczenia zysku przypadającego na jedną akcję	25 000 000	25 000 000

15.2. Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję

Zysk wykorzystany do skalkulowania zysku rozwodnionego na jedną akcję:

	Okres zakończony 30/06/2019 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2018 PLN'000
Zysk za rok obrotowy przypadający na akcjonariuszy jednostki	56,02	667,00
Zysk wykorzystany do obliczenia rozwodnionego zysku przypadającego na jedną akcję ogółem	56,02	667,00
Zysk wykorzystany do wyliczenia podstawowego zysku przypadającego na jedną akcję z działalności kontynuowanej	56,02	667,00

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

	Okres zakończony 30/06/2019 szt.	Okres zakończony 30/06/2018 szt.
Średnia ważona liczba akcji zwykłych wykorzystana do obliczenia zysku przypadającego na jedną akcję	25 000 000	25 000 000
Średnia ważona liczba akcji zwykłych wykorzystana do obliczenia zysku rozwodnionego przypadającego na jedną akcję	25 000 000	25 000 000

16. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE

	Stan na 30/06/2019 PLN'000	Stan na 31/12/2018 PLN'000	Stan na 30/06/2018 PLN'000
Wartość brutto	1 128	1 799	1 943
Umorzenie	-1 034	-1 468	-1 502
	94	331	441
Grunty własne (według wartości godziwej)	0	0	0
Budynki (według wartości godziwej)	33	10	8
Urządzenia techniczne i maszyny	79	13	10
Środki transportu	1 419	595	412
Inne środki trwałe	268	17	11
	1 800	635	441
Środki trwałe w budowie	0	0	0
Zaliczki na środki trwałe w budowie	0	0	0
	0	0	0

	Grunty własne (w wartości godziwej) PLN'000	Budynki (w wartości godziwej) PLN'000	Urządzenia techniczne i maszyny PLN'000	Środki transportu i maszyny PLN'000	Inne środki trwale PLN'000	Razem PLN'000
Wartość brutto						
Stan na 30 czerwca 2018 roku	0	33	125	1 492	293	1 943
Zwiększenie stanu	0	0	0	0	0	0
Zbycia, likwidacje	0	0	0	0	0	0
Zmniejszenia (korekty) *	0	0	0	0	0	0
Przemieszczenie	0	0	0	0	0	0
Stan na 31 grudnia 2018 roku	0	33	125	1 492	293	1 943
Zwiększenie stanu	0	0	0	0	0	0
Zbycia, likwidacje	0	0	0	0	0	0
Zmniejszenia (korekty) *	0	0	0	0	0	0
Przemieszczenie	0	0	0	0	0	0
Stan na 30 czerwca 2019 roku	0	33	125	1 492	293	1 943

* korekta wartości środków trwałych w związku z wcześniejszym zakończeniem umowy leasingu

	Grunty własne (w wartości godziwej) PLN'000	Budynki (w wartości godziwej) PLN'000	Urządzenia techniczne i maszyny PLN'000	Środki transportu i maszyny PLN'000	Inne środki trwale PLN'000	Razem PLN'000
Umorzenie i utrata wartości						
Stan na 30 czerwca 2018 roku	0	25	115	1 080	282	1 502
Eliminacja wskutek zbycia składników majątku	0	0	0	0	0	0
Koszty amortyzacji	0	3	8	86	0	97
Przemieszczenie	0	0	0	0	0	0
Inne	0	0	0	0	0	0
Stan na 31 grudnia 2018 roku	0	28	123	1 166	282	1 599
Eliminacja wskutek zbycia składników majątku	0	0	0	0	0	0
Koszty amortyzacji	0	3	1	26	0	30
Przemieszczenie	0	0	0	0	0	0
Inne	0	0	0	0	0	0
Stan na 30 czerwca 2019 roku	0	31	124	1 192	282	1 629

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

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

21. INWESTYCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH

Nie wystąpiły.

22. WSPÓLNE PRZEDSIĘWZIĘCIA

Nie wystąpiły.

23. POZOSTAŁE AKTYWA FINANSOWE

	Stan na 30/06/2019 PLN'000	Stan na 31/12/2018 PLN'000	Stan na 30/06/2018 PLN'000
Inwestycje dostępne do sprzedaży wykazywane w wartości godziwej			
Udziały w jednostce zależnej	0	0	0
Inne aktywa finansowe (prawa majątkowe)	1 332	1 332	2 387
Certyfikaty inwestycyjne	0	0	0
	1 332	1 332	2 387
Pożyczki wykazane po koszcie zamortyzowanym			
Pożyczki udzielone jednostkom powiązanym	0	0	0
Pożyczki dla pozostałych podmiotów	0	0	57 198
	0	0	57 198
Aktywa trwale	0	0	19 692
Aktywa obrotowe	1 332	1 332	39 893
	1 332	1 332	59 585

24. POZOSTAŁE AKTYWA

	Stan na 30/06/2019 PLN'000	Stan na 31/12/2018 PLN'000	Stan na 30/06/2018 PLN'000
Rozliczenia międzyokresowe - długoterminowe	142	333	970
Rozliczenia międzyokresowe - krótkoterminowe	3 127	3 417	924
	3 269	3 750	1 894
Aktywa trwale	142	333	970
Aktywa obrotowe	3 127	3 417	924
	3 269	3 750	1 894

25. ZAPASY

	Stan na 30/06/2019 PLN'000	Stan na 31/12/2018 PLN'000	Stan na 30/06/2018 PLN'000
Materiały	0	0	0
Towary	0	0	4
Wyroby gotowe	0	0	0
	0	0	4

26. NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG I POZOSTAŁE NALEŻNOŚCI

	Stan na 30/06/2019 PLN'000	Stan na 31/12/2018 PLN'000	Stan na 30/06/2018 PLN'000
Należności z tytułu dostaw i usług	71 430	97 792	105 853
Rezerwa na należności zagrożone	-23 250	-23 250	-22 733
	48 180	74 542	83 120
Należności z tytułu zbycia inwestycji	0	0	0
Należności budżetowe inne niż podatek dochodowy od osób prawnych	0	0	0
Należności z tytułu sprzedaży wierzytelności	7 320	10 138	7 299
	7 320	10 138	7 299
Inne należności (rozrachunki z pracownikami, kaucje, inne rozrachunki)	8	27	18 981
	55 508	84 707	109 400

26.1 Należności z tytułu dostaw i usług

	Stan na 30/06/2019 PLN'000	Stan na 30/06/2018 PLN'000
Stan na początek roku	-111,00	-63,00
Odpisy z tytułu utraty wartości należności	0,00	0,00
Kwoty odpisane jako nieściągalne	0,00	0,00
Kwoty odzyskane w ciągu roku	0,00	0,00
Odwócenie odpisów z tytułu utraty wartości	0,00	0,00
Odwócenie dyskonta	0,00	0,00
Stan na koniec roku obrotowego	-111,00	-63,00

27. KAPITAŁ AKCYJNY

	Stan na 30/06/2019 PLN'000	Stan na 31/12/2018 PLN'000	Stan na 30/06/2018 PLN'000
Kapitał podstawowy	1 000	1 000	1 000
Nadwyżka ze sprzedaży akcji	0	0	0
	1 000	1 000	1 000
Kapitał akcyjny składa się z: 25.000.000 sztuk akcji zwykłych mających pełne pokrycie w kapitale wartość nominalna jednej akcji wynosi 0,04 zł			
	1 000	1 000	1 000

27.1 Akcje zwykłe mające pełne pokrycie w kapitale

	Liczba akcji szt.	Kapitał podstawowy PLN'000	Nadwyżka ze sprzedaży akcji PLN'000
Stan na 1 stycznia 2019 r.	25 000 000	1 000	0
Scalenie akcji	0	0	0
Emisja akcji z tytułu usług doradczych	0	0	0
Odkup akcji	0	0	0
Koszty odkupu akcji	0	0	0
Powiązany podatek dochodowy	0	0	0
Stan na 30 czerwca 2019 r.	25 000 000	1 000	0

28. KAPITAŁ REZERWOWY

	Stan na 30/06/2019 PLN'000	Stan na 31/12/2018 PLN'000	Stan na 30/06/2018 PLN'000
Kapitał rezerwowy o charakterze ogólnym	74 426	74 426	74 426
Inne	0	0	0
	74 426	74 426	74 426

28.1. Kapitał rezerwowy o charakterze ogólnym

	Stan na 30/06/2019 PLN'000	Stan na 31/12/2018 PLN'000	Stan na 30/06/2018 PLN'000
Stan na początek roku obrotowego	74 426	69 321	69 321
Zmiany (zysk za poprzedni rok obrotowy)	0	5 105	5 105
Stan na koniec roku obrotowego	74 426	74 426	74 426

28.2. Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny składników rzeczowych aktywów trwałych

Nie występuje.

28.3. Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny inwestycji

Nie występuje.

29. ZYSKI ZATRZYMANE I DYWIDENDY

	Stan na 30/06/2019 PLN'000	Stan na 31/12/2018 PLN'000	Stan na 30/06/2018 PLN'000
Zyski zatrzymane	-77 801	-72 606	667
		Okres zakończony 30/06/2019 PLN	Okres zakończony 30/06/2018 PLN
Stan na początek roku obrotowego		0	0
Zysk netto przypadający członkom jednostki		56	667
Inne		0	0
Stan na koniec roku obrotowego		56	667

30. KREDYTY I POŻYCZKI OTRZYMANE

	Stan na 30/06/2019 PLN'000	Stan na 31/12/2018 PLN'000	Stan na 30/06/2018 PLN'000
Zabezpieczone - po koszcie zamortyzowanym			
Kredyty bankowe	0	0	0
Pożyczki od pozostałych jednostek	2 382	2 382	5 227
Obligacje	21 208	21 208	23 762
Inne (umowy wekslowe)	96	96	343
	23 686	23 686	29 332
Zobowiązania długoterminowe	0	0	18 082
Zobowiązania krótkoterminowe	23 686	23 686	11 250
	23 686	23 686	29 332

31. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE

	Stan na 30/06/2018 PLN'000	Stan na 31/12/2017 PLN'000	Stan na 30/06/2017 PLN'000
Pozostałe zobowiązania: płatność warunkowa (z tytułu leasingu)	524	511	749
	524	511	749
Zobowiązania krótkoterminowe	233	277	404
Zobowiązania długoterminowe	291	234	345
	524	511	749

32. REZERWY

	Stan na 30/06/2019 PLN'000	Stan na 31/12/2018 PLN'000	Stan na 30/06/2018 PLN'000
Świadczenia pracownicze (urlopy)	180	180	294
Rezerwa na poniesione a nieudokumentowane koszty (brak faktur, dokumentów)	628	628	739
Badanie sprawozdania finansowego	0	0	0
Inne (RMB kosztów operacyjnych)	406	406	894
	1 214	1 214	1 927
Rezerwy długoterminowe	0	0	0
Rezerwy krótkoterminowe	1 214	1 214	1 927
	1 214	1 214	1 927

33. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA

	Stan na 30/06/2019 PLN'000	Stan na 31/12/2018 PLN'000	Stan na 30/06/2018 PLN'000
Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń	621 098	294 998	424
Zobowiązania budżetowe inne niż podatek dochodowy	1 708 868	713 282	1 024
Kaucje i inne rozrachunki	9 904	830 328	2 729
	2 339 871	1 838 608	4 177

34. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG ORAZ POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA

	Stan na 30/06/2019 PLN'000	Stan na 31/12/2018 PLN'000	Stan na 30/06/2018 PLN'000
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	2 571	2 131	1 594
Inne	0	0	0
	2 571	2 131	1 594

35. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU LEASINGU FINANSOWEGO

35.1. Ogólne warunki leasingu

	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	
	Stan na 30/06/2019 PLN'000	Stan na 30/06/2018 PLN'000
Nie dłużej niż rok	22	233
Od roku do 5 lat	67	291
	89	524
Minus przyszłe obciążenia finansowe	0	0
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	89	524

	Stan na 30/06/2019 PLN'000	Stan na 31/12/2018 PLN'000	Stan na 30/06/2018 PLN'000
Uwzględnione w sprawozdaniu finansowym jako:			
Pozostałe zobowiązania finansowe długoterminowe	67	227	291
Pozostałe zobowiązania finansowe krótkoterminowe	22	149	233

36. PRZYCHODY PRZYSZŁYCH OKRESÓW

	Stan na 31/12/2018 PLN'000	Stan na 30/06/2018 PLN'000
Wierzytelności (brutto)	45 888	81 899
Koszt wierzytelności rozliczany w czasie	-25 912	-33 465
Wierzytelności (netto)	19 976	48 434
Wierzytelności sprzedane (brutto)	10 138	7 299
Koszt wierzytelności rozliczany w czasie	-2 610	-2 162
Wierzytelności sprzedane (netto)	7 528	5 137
Pozostałe:		
Dotacje	1	2
Premie z emisji obligacji	0	0
Pozostałe razem	1	2

37. TRANSAKcje Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI

	Należności		Zobowiązania	
	Okres zakończony 30/06/2019 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2018 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2019 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2018 PLN'000
Sprzedaż wierzytelności	0	0	0	0
Przelew środków do jednostki zależnej	0	0	0	0
Zapłata za fakturę jednostki zależnej z rachunku bankowego jednostki dominującej	154	6	0	0
Zapłata za fakturę jednostki dominującej z rachunku bankowego jednostki zależnej	0	0	160	96
Rozliczenie zaliczek jednostki dominującej	0	40	0	0
Obsługa wierzytelności	0	0	430	1 523
	154	46	590	1 619

Następujące stany występują na koniec okresu sprawozdawczego:

	Kwoty należne od jednostki zależnej		Kwoty płatne na rzecz jednostki zależnej	
	Okres zakończony 30/06/2019 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2018 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2019 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2018 PLN'000
Sprzedaż wierzytelności	0	0	0	0
Pozostałe rozrachunki	0	0	2 047	1 573
	0	0	2 047	1 573

38. ŚRODKI PIENIĘŻNE I ICH EKWIWALENTY

	Stan na 30/06/2019 PLN'000	Stan na 31/12/2018 PLN'000	Stan na 30/06/2018 PLN'000
Środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych	3 378,00	134,00	26,00
	3 378,00	134,00	26,00

39. ZARZĄDZANIE KAPITAŁEM

	Stan na 30/06/2019 PLN'000	Stan na 30/06/2018 PLN'000
Oprocentowane kredyty, pożyczki i pozostałe zobowiązania finansowe	27 541	29 856
Zobowiązania handlowe oraz pozostałe zobowiązania	2 638	8 021
Minus środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-3 429	-26
Zdłużenie netto	26 749	37 851
Kapitał własny	-652	76 471
Kapitał i zadłużenie netto	26 097	114 322
Wskaźnik dźwigni	0	0

40. ISTOTNE ZDARZENIA NASTĘPUJĄCE PO DNIU BILANSOWYM, KTÓRE NIE ZOSTAŁY ODZWIERCIEDLONE W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM ZA DANY OKRES SPRAWOZDAWCZY

W dniu 5 kwietnia 2019r. została podjęta uchwała Zarządu Emitenta o zmianie adresu siedziby z dotychczasowego we Wrocławiu przy ul. Wołowskiej 20, na nowy we Wrocławiu przy ul. Paprotnej 14.

W dniu 26 kwietnia 2019r. Zarząd Emitenta opublikował informację o opóźnieniu terminu publikacji skonsolidowanego i jednostkowego raportu rocznego za 2018 rok.

W dniu 8 maja 2019r. Emitent rozpoczął przekazywanie środków na rachunek Administratora Zastawu obligacji serii M w wykonaniu uprzednio zawartej umowy serwisowej. Kolejna transza środków została przekazana przez Emitenta w dniu 14 sierpnia 2019r.

W dniu 22 maja 2019r. nastąpiła zmiana w składzie Zarządu Emitenta dotychczasowy Prezes Zarządu w osobie Andrzeja Kietczewskiego został odwołany przez Radę Nadzorczą Emitenta, a dotychczasowy Przewodniczący Rady Nadzorczej Tomasz Miłułka został oddelegowany do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu na okres nie dłuższy niż trzy miesiące tj. do dnia 31 lipca 2019r. Uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 20 lipca 2019r. Tomasz Miłułka został powołany na funkcję Prezesa Zarządu Emitenta.

W dniu 23 maja 2019r. odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Emitenta, które podjęło m.in. uchwałę o dalszym trwaniu Spółki pomimo, iż skonsolidowany raport kwartalny za 2018 rok za okres od 1.01.2018-30.09.2018 wykazywał stratę netto przewyższającą sumę kapitałów zapasowego i rezerwowych oraz jedną trzecią kapitału zakładowego Spółki.

W dniu 11 czerwca wpłynęło do Emitenta oświadczenie o uchyleniu się od skutków prawnych oświadczenia woli sporządzone przez spółkę Tarinvest sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie "Tarinvest" – obligatariusza obligacji serii T Spółki. Zgodnie z treścią otrzymanego oświadczenia Tarinvest, działając na podstawie art. 88, w związku z art. 86 i art. 84 Ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny oświadczył, że uchylił się od skutków prawnych oświadczenia woli w zakresie:

- przelewu na rzecz Emitenta wierzytelności o łącznej wartości nominalnej wynoszącej 49.284.300,12 zł przysługującej Tarinvest wobec 5.500 dłużników, wynikających z zaciągniętych i niespłaconych kredytów i

pożyczek, zawartego w umowie przelewu wierzytelności z dnia 26 marca 2018 roku; oraz - przyjęcia propozycji nabycia 3.110 obligacji serii T Emitenta z dnia 26 marca 2018 roku.

W dniu 17 czerwca 2019 r. Spółka otrzymała pismo od Pana Jacka Krzemińskiego, w którym poinformował, że w dniu 22 maja 2019 r. złożył sprzeciw do listy wierzytelności w toku postępowania restrukturyzacyjnego prowadzonego wobec Spółki. Sprzeciw został złożony co do pominięcia wierzytelności w spisie wierzytelności.

W dniu 8 sierpnia 2019r. Emitent pozyskał informację, że Nadzorca Sądowy złożył do Sądu Rejonowego Wrocław-Fabryczna we Wrocławiu wniosek o uchylenie zarządu własnego Spółki.

W dniu 20 września 2019 roku wpłynęło do Emitenta oświadczenie z dnia 19 września 2019 roku w sprawie wypowiedzenia umowy zawartej dnia 26 listopada 2018 roku z obligatariuszami prywatnych niepublicznych obligacji serii L, P, R, S i T złożone w imieniu Distressed Assets Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym Aktywów Niepublicznych z siedzibą w Warszawie ("Fundusz").

W dniu 15 października 2019 r. Emitent zawarł z wierzycielami Spółki, obligatariuszami prywatnych niepublicznych obligacji serii R i S Emitenta, z Panem Leszkiem Stanisławem Szvedo oraz kontrolowanymi przez niego podmiotami:

- AUREUS Spółką z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie ("Aureus"),
- AKURA Spółką z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie ("Akura"),
- TARINVEST Spółką z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie ("Tarinvest"),

porozumień, których celem jest częściowy wykup wyemitowanych przez Emitenta obligacji serii R i S, zabezpieczonych zastawami rejestrowymi i nie będących wierzytelnościami układowymi w myśl art. 151 ust. 2 Prawa restrukturyzacyjnego, oraz zmniejszenie zadłużenia Emitenta wobec obligatariuszy tych serii obligacji oraz częściowa zmiana zabezpieczeń spłaty tych obligacji ustanowionych zgodnie z warunkami emisji obligacji serii R i S.

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

	Okres zakończony 30/06/2019	Okres zakończony 31/12/2018	Okres zakończony 30/06/2018	Okres zakończony 30/06/2019	Okres zakończony 31/12/2018	Okres zakończony 30/06/2018
	PLN'000	PLN'000	PLN'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Przychody netto ze sprzedaży produktom towarom i materiałom	3 133	13 344	9 843	731	3 127	2 322
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-63	-90 455	1 091	-15	-21 199	257
Zysk (strata) brutto	-650	-90 873	86	-152	-21 297	20
Zysk (strata) netto	-715	-90 971	-16	-167	-21 320	-4
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	42 266	3 200	-268	9 857	750	-63
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	0	231	1 318	0	54	311
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-347	-3 342	-1 287	-81	-783	-304
Przepływy pieniężne netto razem	41 919	89	-237	9 776	21	-56
Aktywa razem	35 851	32 341	151 555	8 432	7 521	34 748
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	62 703	58 478	80 267	14 747	13 600	18 403
Zobowiązania długoterminowe	19 250	20 184	55 190	4 527	4 694	12 654
Zobowiązania krótkoterminowe	43 453	38 295	25 077	10 220	8 906	5 749
Kapitał własny	-26 852	-26 137	71 288	-6 315	-6 078	16 344
Kapitał zakładowy	1 000	1 000	1 000	235	233	229
Liczba akcji (w szt.)	25 000 000	25 000 000	25 000 000	25 000 000	25 000 000	25 000 000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	-0,03	-3,64	0,00	-0,01	-0,85	0,00
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	-0,03	-3,64	0,00	-0,01	-0,85	0,00
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	-1,07	-1,05	2,85	-0,25	-0,24	0,65
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	-1,07	-1,05	2,85	-0,25	-0,24	0,65
Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Średnie kursy wymiany złotego w stosunku do euro w okresach objętych sprawozdaniem finansowym oraz za okresy porównywalne ustalane są na podstawie kursów ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski. Podstawowe pozycje bilansu, rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych z prezentowanego sprawozdania finansowego oraz danych porównywalnych przeliczono na euro.

Poszczególne pozycje bilansu przeliczono według kursów ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski dla euro obowiązujących na ostatni dzień okresu – kurs średni na dzień 30.06.2019 roku wynosił 4,2520; na dzień 30.06.2018 roku wynosił 4,3616 PLN, kurs średni na dzień 31.12.2018 roku wynosił 4,3000 PLN.

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

Kurs średni w okresie 01.01.2019 – 30.06.2019 roku obliczony jako średnia arytmetyczna kursów obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca wynosił: 1 EUR = 4,2880 PLN.

Kurs średni w okresie 01.01.2018 – 30.06.2018 roku obliczony jako średnia arytmetyczna kursów obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca wynosił: 1 EUR = 4,2395 PLN.

SZCZEGÓŁOWE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2019 DO 30 CZERWCA 2019

[UKŁAD KALKULACYJNY]

	Okres zakończony 30/06/2019 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2018 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2019 EUR'000	Okres zakończony 30/06/2018 EUR'000
Działalność kontynuowana				
Przychody z umów przelewu wierzytelności	2 727	5 330	636	1 257
Przychody windykacyjne	40	36	9	8
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	0	0	0	0
Przychody ze sprzedaży wierzytelności	299	3 423	70	807
Przychody pozostałe	67	1 054	16	249
Koszty sprzedanych wierzytelności	-79	-2 421	-18	-571
Koszty wierzytelności	-400	-629	-93	-148
Wartość sprzedanych towarów	0	0	0	0
Zysk (strata) brutto na sprzedaży	2 654	6 793	619	1 602
Koszty sprzedaży	0	0	0	0
Koszty zarządu	-2 869	-5 485	-669	-1 294
Pozostałe przychody operacyjne	519	1 368	121	323
Pozostałe koszty operacyjne	-367	-1 585	-85	-374
Zysk (strata) na działalności operacyjnej	-63	1 091	-15	257
Przychody finansowe	50	2 105	12	497
Koszty finansowe	-638	-3 110	-149	-734
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	-650	86	-152	20
Podatek dochodowy	-65	-102	-15	-24
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	-715	-16	-167	-4
Działalność zaniechana				
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	0	0	0	0
Zysk (strata) netto	-715	-16	-167	-4
Zysk (strata) netto przypadający na:				
Właścicieli jednostki dominującej	-715	-16	-167	-4
Udziałowców niekontrolujących	0	0	0	0
Inne całkowite dochody	0	0	0	0
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów	0	0	0	0
Inne całkowite dochody (netto)	0	0	0	0
Całkowity dochód za okres sprawozdawczy	0	0	0	0
Zysk (strata) na jedną akcję (w zł / EUR na jedną akcję)				
Zwykły	-0,03	0,00	-0,01	0,00
Rozwodniony	-0,03	0,00	-0,01	0,00

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Kapitał podstawowy PLN'000	Kapitał zapasowy PLN'000	Zysk (strata) z lat ubiegłych PLN'000	Niepodzielony wynik PLN'000	Kapitał własny właścicieli jednostki dominującej PLN'000
Zmiany w kapitale własnym od 01/01/2018 dp 30/06/2018					
Stan na 01/01/2018	1 000	67 099	4 860	0	72 959
Emisja akcji	0	0	0	0	0
Zwiększenie	0	0	0	927	927
Zmniejszenie	0	0	0	0	0
Stan na 31/03/2018	1 000	67 099	4 860	927	73 886
Zmiany w kapitale własnym od 01/01/2018 dp 31/12/2018					
Stan na 01/01/2018	1 000	67 099	4 860	0	72 959
Emisja akcji	0	0	0	0	0
Zwiększenia	0	5 105	0	-74 555	-69 450
Zmniejszenia	0	0	0	-5 105	-5 105
Stan na 01/01/2018	1 000	72 204	4 860	-79 660	-1 596
Zmiany w kapitale własnym od 01/01/2019 dp 30/06/2019					
Stan na 01/01/2019	1 000	72 204	4 860	-79 660	-1 596
Emisja akcji	0	0	0	0	0
Zwiększenia	0	0	0	-615	-615
Zmniejszenia	0	0	-81 069	79 660	-1 409
Stan na 30/06/2019	1 000	72 204	-76 209	-615	-3 620

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2019 DO 30 CZERWCA 2019 ROKU

[METODA POŚREDNIA]

	Stan na 30/06/2019 PLN'000	Stan na 30/06/2018 PLN
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
Zysk za rok obrotowy	-608	667
Korekty razem	4 307	-935
Amortyzacja	30	229
Zyski (starty) z różnic kursowych	0	0
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0	-156
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0	-345
Zmiana stanu rezerw	-1 927	293
Zmiana stanu zapasów	4	0
Zmian stanu należności	61 554	22 139
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych	909	3 469
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-6 621	-24 907
Inne korekty	-49 642	-1 657
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	3 698	-268
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych	0	0
Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych	0	0
Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych / praw majątków	0	-114
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych / praw majątków	0	1 432
Wydatki na nabycie nieruchomości inwestycyjnych	0	0
Wpływy ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych	0	0
Wydatki na nabycie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	0	0
Wpływy ze sprzedaży aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	0	0
Wydatki na nabycie aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	0	0
Wpływy ze sprzedaży aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	0	0
Pożyczki udzielone	0	0
Otrzymane spłaty pożyczek udzielonych	0	0
Otrzymane odsetki	0	0
Otrzymane dywidendy	0	0
Środki pieniężne netto (wydane) / wygenerowane w związku z działalnością inwestycyjną	0	1 318
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
Wpływy z tytułu emisji akcji	0	0
Nabycie akcji własnych	0	0
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	5 372
Wykup dłużnych papierów wartościowych	0	-3 090
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	0	0
Spłata kredytów i pożyczek	0	-1 057
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	-288	-157
Dywidendy wypłacone	0	0
Odsetki zapłacone	-59	-2 355
Inne wpływy finansowe	0	0
Inne wydatki finansowe	0	0
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności finansowej	-347	-1 287
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	3 351	-237
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	26	263
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU	3 377	26

INFORMACJA DODATKOWA

1. INFORMACJE OGÓLNE

Podstawa sporządzenia

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF), w tym według Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa”, obowiązującymi na dzień 30.06.2019 r. Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego, w szczególności zasady wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego za okresy od 1 stycznia do 30 czerwca 2018 roku i od 1 stycznia do 30 czerwca 2019 roku oraz w ostatnim rocznym sprawozdaniu finansowym Emitenta były stosowane w sposób ciągły z uwzględnieniem zmian dostosowawczych zapewniających porównywalność informacji. Wszystkie kwoty przedstawione w sprawozdaniu finansowym i innych informacjach finansowych są wykazywane w tysiącach złotych (tysiącach euro), o ile nie zaznaczono inaczej.

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe nie zawiera wszystkich informacji, które ujawniane są w rocznym sprawozdaniu finansowym sporządzonym zgodnie z MSSF. Niniejsze skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe należy czytać łącznie z rocznym sprawozdaniem finansowym FAST FINANCE S.A. za rok obrotowy 2018.

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości jednakże w okolicznościach wskazujących na zagrożenie dla kontynuowania działalności, z związku z prowadzonym postępowaniem restrukturyzacyjnym.

Rodzaj oraz kwoty zmian wartości szacunkowych kwot, które były prezentowane w poprzednich okresach śródrocznych bieżącego roku obrotowego, lub zmiany wartości szacunkowych kwot, które były prezentowane w poprzednich latach obrotowych.

W okresie objętym niniejszym raportem, nie były prezentowane wartości szacunkowe ani ich zmiany.

Objaśnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności w odniesieniu do śródrocznej działalności Spółki

Działalność Spółki nie wykazuje znaczących sezonowych lub cyklicznych trendów.

2. STOSOWANE ZASADY RACHUNKOWOŚCI

W skróconym śródrocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym przyjęto następujące zasady rachunkowości, w tym metody wyceny aktywów i pasywów, przychodów i kosztów oraz ustalania wyniku finansowego.

3.1. Polityka rachunkowości – opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości.

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

Zasada memoriału

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

Zasada współmierności

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

Zasada ostrożnej wyceny

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

Zasada ciągłości

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

Wycena aktywów i pasywów oraz wyniku finansowego

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

Wartości niematerialne i prawne oraz środki trwałe

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

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

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

Podstawą ustalenia okresu i metody amortyzacji jest okres ekonomicznej użyteczności.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Środki trwałe w budowie

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

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

Rzeczowe aktywa obrotowe

Spółka nie prowadzi ewidencji materiałów i towarów.

Należności długoterminowe, należności krótkoterminowe i roszczenia

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

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

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

Inwestycje

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

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

Kapitał własny

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

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

Zasady tworzenia rezerw

Rezerwy wycenia się w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości.

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

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

Zobowiązania długoterminowe i krótkoterminowe

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

Przychody przyszłych okresów

Obejmują równowartość zakupionych i zweryfikowanych wierzytelności długoterminowych i krótkoterminowych. Należne kwoty długu wynikające z zakupionego portfela wierzytelności kwalifikowane są jako przychody przyszłych okresów, w szczególności gdy spółka posiada prawomocny wyrok lub podpisaną umowę. W sprawozdaniu prezentowane są kwoty wierzytelności, co do których uprawdopodobnione zostało ich otrzymanie. Prezentacja następuje w podziale na krótko i długoterminowe przychody przyszłych okresów. Weryfikacja przychodów przyszłych okresów następuje nie rzadziej niż raz na kwartał w oparciu o aktualnie posiadane informacje, zawarte umowy, wyroki sądów, porozumienia, itp. W związku z powyższym przychodami danego okresu są kwoty wierzytelności zapłacone lub rozliczone w inny sposób, w szczególności poprzez przejęcie własności nieruchomości lub ruchomości.

Ustalenie wyniku finansowego

Przychody ze sprzedaży obejmują należne lub uzyskane kwoty odzyskanych wierzytelności.

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

Pozostałe przychody i koszty operacyjne

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

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

Przychody i koszty finansowe

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

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

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

Podatek dochodowy i podatek odroczony

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

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

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

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

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

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

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

3. ISTOTNE WARTOŚCI OPARTE NA PROFESJONALNYM OSĄDZIE I SZACUNKACH

3.1. Profesjonalny osąd

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

4. ISTOTNE ZDARZENIA NASTĘPUJĄCE PO DNIU BILANSOWYM, KTÓRE NIE ZOSTAŁY ODZWIERCIEDLOWE W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM ZA DANY OKRES SPRAWOZDAWCZY

W dniu 5 kwietnia 2019r. została podjęta uchwała Zarządu Emitenta o zmianie adresu siedziby z dotychczasowego we Wrocławiu przy ul. Wołowskiej 20, na nowy we Wrocławiu przy ul. Paprotnej 14.

W dniu 26 kwietnia 2019r. Zarząd Emitenta opublikował informację o opóźnieniu terminu publikacji skonsolidowanego i jednostkowego raportu rocznego za 2018 rok.

W dniu 8 maja 2019r. Emitent rozpoczął przekazywanie środków na rachunek Administratora Zastawu obligacji serii M w wykonaniu uprzednio zawartej umowy serwisowej. Kolejna transza środków została przekazana przez Emitenta w dniu 14 sierpnia 2019r.

W dniu 22 maja 2019r. nastąpiła zmiana w składzie Zarządu Emitenta dotychczasowy Prezesa Zarządu w osobie Andrzeja Kiełczewskiego został odwołany przez Radę Nadzorczą Emitenta, a dotychczasowy Przewodniczący Rady Nadzorczej Tomasz Mihułka został oddelegowany do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu na okres nie dłuższy niż trzy miesiące tj. do dnia 31 lipca 2019r. Uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 20 lipca 2019r. Tomasz Mihułka został powołany na funkcję Prezesa Zarządu Emitenta.

W dniu 23 maja 2019r. odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Emitenta, które podjęło m.in. uchwałę o dalszym trwaniu Spółki pomimo, iż skonsolidowany raport kwartalny za 2018 rok za okres od 1.01.2018-30.09.2018 wykazywał stratę netto przewyższającą sumę kapitałów zapasowego i rezerwowych oraz jedną trzecią kapitału zakładowego Spółki.

W dniu 11 czerwca wpłynęło do Emitenta oświadczenie o uchyleniu się od skutków prawnych oświadczenia woli sporządzone przez spółkę Tarinvest sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie "Tarinvest" – obligatariusza obligacji serii T Spółki. Zgodnie z treścią otrzymanego oświadczenia Tarinvest, działając na podstawie art. 88, w związku z art. 86 i art. 84 Ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny oświadczył, że uchyla się od skutków prawnych oświadczenia woli w zakresie:

- przelewu na rzecz Emitenta wierzytelności o łącznej wartości nominalnej wynoszącej 49.284.300,12 zł przysługującej Tarinvest wobec 5.500 dłużników, wynikających z zaciągniętych i niespłaconych kredytów i pożyczek, zawartego w umowie przelewu wierzytelności z dnia 26 marca 2018 roku; oraz
- przyjęcia propozycji nabycia 3.110 obligacji serii T Emitenta z dnia 26 marca 2018 roku.

W dniu 17 czerwca 2019 r. Spółka otrzymała pismo od Pana Jacka Krzemińskiego, w którym poinformował, że w dniu 22 maja 2019 r. złożył sprzeciw do listy wierzytelności w toku postępowania restrukturyzacyjnego prowadzonego wobec Spółki. Sprzeciw został złożony co do pominięcia wierzytelności w spisie wierzytelności.

W dniu 23 stycznia 2019 roku Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej VIII Wydział Gospodarczy ds. Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych wydał postanowienie o otwarciu postępowania układowego w stosunku do Emitenta, w związku ze złożonym przez Emitenta w dniu 30 listopada 2018 roku wnioskiem o otwarcie takiego postępowania. Postępowanie układowe zostało zarejestrowane pod sygn. akt VIII GRu 1/19.

Postanowieniem o otwarciu postępowania układowego Sąd m.in. powołał Nadzorcę Sądowego w osobie Kamila Hajduka.

W dniu 6 sierpnia 2019 roku Nadzorca Sądowy złożył do Sądu wnioski o uchylenie zarządu własnego Emitenta.

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 Nadzorcę Sądowego,
- powołał Lesława Hnata na Zarządcę

Postanowieniem Sądu w dniu 9 października 2019 roku została powołana Rada Wierzycieli Emitenta w składzie:

- a) Leszek Szewko,
- b) Wojciech Pilcicki,

c) Distressed Assets Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych (RFI 810), reprezentowany przez Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.,

d) Fast Finance Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty (RFI 845), reprezentowany przez Forum Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.,

e) Zakład Ubezpieczeń Społecznych – Oddział we Wrocławiu,

oraz zastępcy w osobach:

a) Tomasz Garliński,

b) Skarb Państwa – Naczelnik Dolnośląskiego Urzędu Skarbowego we Wrocławiu.

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

Rada Wierzycieli zebrała się dotąd czterokrotnie.

Rada Wierzycieli na swoim pierwszym posiedzeniu w dniu 23 października 2019 roku podjęła uchwały :

- 1) w sprawie wyboru Przewodniczącego Rady Wierzycieli – został wybrany Distressed Assets FIZAN,
- 2) w sprawie opinii dotyczącej umorzenia postępowania – Rada zaopiniowała negatywnie wniosek o rozważenie z urzędu przesłanek o umorzenie postępowania układowego. Tym samym Rada Wierzycieli na dzień podjęcia uchwały popierała prowadzenie postępowania układowego. Powyższe stanowisko pozostanie aktualne do 31 stycznia 2020 r.
- 3) w sprawie opinii dotyczącej uchylecia zarządu własnego Emitenta - Rada poparła wniosek o uchylenie zarządu własnego Emitenta i ustanowienie zarządcy.

Rada Wierzycieli na swoim trzecim posiedzeniu w dniu 18 grudnia 2019 r. podjęła uchwały:

- 1) w przedmiocie przyjęcia zmian do Regulaminu Rady Wierzycieli w postaci zastąpienia istniejących odniesień do Nadzorca Sądowego odniesieniami do Zarządcy;
- 2) w przedmiocie ujawniania przez Zarządcę informacji o sytuacji płynnościowej Dłużnika.

Podczas czwartego posiedzenia Rady Wierzycieli podjęto uchwałę o wyborze nowego Przewodniczącego Rady Wierzycieli w osobie Leszka Szwedo.

5. Koronawirus 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 opublikowania niniejszego oświadczenia.

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

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

stosunku do dłużników, co do których jest konieczność prowadzenia postępowań sądowych odzyskiwanie należności wydłuży się, ze względu na zawieszenie działalności sądów powszechnych i ograniczenie spraw tylko do realizacji spraw pilnych.

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

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

Wrocław, 15 maja 2020 r.

Tomasz Miłułka
Prezes Zarządu

