



SKONSOLIDOWANY RAPORT ROCZNY
GRUPY KAPITAŁOWEJ FAST FINANCE S.A.
W RESTRUKTURYZACJI
ZA 2020 r.
ZAWIERAJĄCY
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE
FINANSOWE
ZA OKRES 01.01.2020 - 31.12.2020

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

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

SPIS TREŚCI

Skonsolidowane wybrane dane finansowe.....	3
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 01.01.2020 - 31.12.2020 r.	4
Noty objaśniające do skonsolidowanego sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 31 grudnia 2020 r.....	10

Skonsolidowane wybrane dane finansowe

	Okres zakończony 31/12/2020 PLN'000	Okres zakończony 31/12/2019 PLN'000	Okres zakończony 31/12/2020 EUR'000	Okres zakończony 31/12/2019 EUR'000
Przychody netto ze sprzedaży produktów towarów i materiałów	6 579	6 779	1 471	1 576
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	978	-16 451	219	-3 824
Zysk (strata) brutto	726	-17 217	162	-4 002
Zysk (strata) netto	726	-17 715	162	-4 118
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-81	3 163	-18	735
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	0	262	0	61
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-629	-2 118	-141	-492
Przepływy pieniężne netto razem	-710	1 307	-159	304
Aktywa razem	8 365	9 682	1 813	2 274
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	50 584	52 706	10 961	12 377
Zobowiązania długoterminowe	17 378	17 903	3 766	4 204
Zobowiązania krótkoterminowe	33 205	34 803	7 195	8 173
Kapitał własny	-42 219	-43 024	-9 149	-10 103
Kapitał zakładowy	1 000	1 000	217	235
Liczba akcji (w szt.)	1 250 000	25 000 000	1 250 000	25 000 000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	0,58	-0,71	0,13	-0,16
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	0,58	-0,71	0,13	-0,16
Wartość księgową na jedną akcję (w zł / EUR)	-33,78	-1,72	-7,32	-0,40
Rozwodniona wartość księgową na jedną akcję (w zł / EUR)	-33,78	-1,72	-7,32	-0,40
Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)	0,00	0,00	0,00	0,00

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

- Bilans według kursu obowiązującego na ostatni dzień odpowiedniego okresu: na dzień 31 grudnia 2020 roku średni kurs wynosił 4.6148 zł, na dzień 31 grudnia 2019 roku średni kurs wynosił 4.2585 zł.
- Rachunek zysków i strat i rachunek przepływów pieniężnych według kursów średnich w odpowiednim okresie, obliczonych, jako średnia arytmetyczna kursów obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca w danym okresie: średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku – 4.4742 zł., średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 roku – 4.3018 zł.

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

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 01.01.2020 - 31.12.2020 r.

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

	Nota nr	Okres zakończony 31/12/2020	Okres zakończony 31/12/2019	Okres zakończony 31/12/2020	Okres zakończony 31/12/2019
		PLN	PLN	EUR	EUR
Działalność kontynuowana					
Przychody z umów przelewu wierzytelności	5	6 187 031,56	6 052 377,04	1 382 824,09	1 406 940,59
Przychody windykacyjne	5	391 673,42	360 378,10	87 540,44	83 773,79
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	5	0,00	0,00	0,00	0,00
Przychody ze sprzedaży wierzytelności	5	0,00	299 098,54	0,00	69 528,69
Przychody pozostałe	5	649,59	67 170,00	145,19	15 614,39
Koszty sprzedanych wierzytelności	7	0,00	-78 781,71	0,00	-18 313,66
Koszty wierzytelności	7	-782 682,17	-657 745,87	-174 932,32	-152 900,15
Wartość sprzedanych towarów	7	0,00	0,00	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto na sprzedaży		5 796 672,40	6 042 496,10	1 295 577,40	1 404 643,65
Koszty sprzedaży		0,00	0,00	0,00	0,00
Koszty zarządu	7	-5 091 084,12	-5 950 275,43	-1 137 875,85	-1 383 205,97
Pozostałe przychody operacyjne	8	297 792,77	522 184,62	66 557,77	121 387,47
Pozostałe koszty operacyjne	9	-25 234,50	-17 065 542,96	-5 640,00	-3 967 070,29
Zysk (strata) na działalności operacyjnej		978 146,55	-16 451 137,67	218 619,32	-3 824 245,12
Przychody finansowe	10	0,00	51 634,17	0,00	12 002,92
Koszty finansowe	11	-252 406,15	-817 175,23	-56 413,69	-189 961,23
Zysk (strata) przed opodatkowaniem		725 740,40	-17 216 678,73	162 205,62	-4 002 203,43
Podatek dochodowy	12	0,00	-498 808,00	0,00	-115 953,32
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej		725 740,40	-17 715 486,73	162 205,62	-4 118 156,76
Działalność zaniechana					
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	13	0,00	0,00	0,00	0,00
Zysk (strata) netto		725 740,40	-17 715 486,73	162 205,62	-4 118 156,76
Zysk (strata) netto przypadający na:					
Właścicieli jednostki dominującej		725 740,40	-17 715 486,73	162 205,62	-4 118 156,76
Udziałowców niekontrolujących		0,00	0,00	0,00	0,00
Inne całkowite dochody					
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów	12	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne całkowite dochody (netto)		0,00	0,00	0,00	0,00
Całkowity dochód za okres sprawozdawczy		0,00	0,00	0,00	0,00
Zysk (strata) na jedną akcję (w zł / EUR na jedną akcję)					
Zwykły	15	0,03	-0,71	0,01	-0,16
Rozwodniony		0,03	-0,71	0,01	-0,16

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ SPORZĄDZONE NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2020 ROKU

	Nota nr	Stan na 31/12/2020 PLN	Stan na 31/12/2019 PLN	Stan na 01/01/2019 PLN
AKTYWA				
Aktywa trwałe				
Rzeczowe aktywa trwałe	16	0,00	83 444,24	370 438,16
Nieruchomości inwestycyjne	17	0,00	0,00	0,00
Wartość firmy	18	0,00	0,00	0,00
Pozostałe wartości niematerialne	19	0,00	0,00	0,00
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		0,00	0,00	0,00
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	12	542 470,00	542 470,00	731 140,00
Należności z tytułu leasingu finansowego		0,00	0,00	0,00
Pozostałe aktywa finansowe	23	0,00	0,00	0,00
Pozostałe aktywa	24	125 754,14	125 754,14	281 319,28
Aktywa trwałe razem		668 224,14	1 382 897,44	6 295 774,42
Aktywa obrotowe				
Zapasy	25	0,00	0,00	0,00
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	26	2 356 210,74	2 880 281,91	25 732 240,86
Należności z tytułu leasingu finansowego		0,00	0,00	0,00
Pozostałe aktywa finansowe	23	1 322 940,26	1 322 940,26	1 322 940,26
Bieżące aktywa podatkowe	12	1 305,00	1 305,00	109,00
Pozostałe aktywa	24	3 164 466,95	3 164 466,95	3 681 129,60
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	41	851 868,91	1 561 688,42	254 756,37
Aktywa klasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	14			
Aktywa obrotowe razem		7 696 791,86	8 930 682,54	30 991 176,09
Aktywa razem		8 365 016,00	9 682 350,92	32 374 073,53
PASYWA				
Kapitał własny				
Wyemitowany kapitał akcyjny	27	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00
Nadwyżka ze sprzedaży akcji	27	0,00	0,00	0,00
Kapitał rezerwowý	28	74 426 323,85	74 426 323,85	74 426 323,85
Zyski zatrzymane	29	725 740,40	-17 715 486,73	-110 152 465,03
Zysk (strata) z lat ubiegłych		-118 370 809,57	-100 734 773,54	9 506 636,85
Kapitały przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej		-42 218 745,32	-43 023 936,42	-25 219 504,33
Kapitały przypadające udziałom niesprawnym kontroli				
Razem kapitał własny		-42 218 745,32	-43 023 936,42	-25 219 504,33
Zobowiązania długoterminowe				
Długoterminowe pożyczki i kredyty bankowe	30	13 721 612,59	14 246 332,59	16 399 897,80
Pozostałe zobowiązania finansowe	31	0,00	0,00	227 392,02
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych		0,00	0,00	0,00
Rezerwa na podatek odroczonego	12	3 656 679,00	3 656 679,00	3 556 388,00
Rezerwy długoterminowe	32	0,00	0,00	0,00
Przychody przyszłych okresów	37	0,00	0,00	0,00
Pozostałe zobowiązania	33	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania długoterminowe razem		17 378 291,59	17 903 011,59	20 183 677,82
Zobowiązania krótkoterminowe				
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	34	4 875 908,38	6 528 059,45	9 148 411,48
Krótkoterminowe pożyczki i kredyty bankowe	30	10 517 152,36	10 455 894,44	10 507 693,54
Pozostałe zobowiązania finansowe	31	96 219,34	139 152,53	149 057,13
Bieżące zobowiązania podatkowe	12	2 936 057,06	2 906 815,87	2 731 865,14
Rezerwy krótkoterminowe	32	14 711 295,87	14 704 516,75	14 871 847,75
Przychody przyszłych okresów	37	0,00	0,00	1 025,00
Pozostałe zobowiązania	33	68 836,71	68 836,71	0,00
Zobowiązania związane bezpośrednio z aktywami klasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży	14	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania krótkoterminowe razem		33 205 469,73	34 803 275,75	37 409 900,04
Zobowiązania razem		50 583 761,32	52 706 287,34	57 593 577,86
Pasywa razem		8 365 016,00	9 682 350,92	32 374 073,53

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

	Kapitał podstawowy	Nadwyżka ze sprzedaży akcji	Kapitał rezerwowy ogółem	Zyski zatrzymane	Kapitał własny właścicieli jednostki dominującej	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
	PLN	PLN	PLN	PLN	PLN	PLN	PLN
Stan na 1 stycznia 2019 roku	1 000 000,00	0,00	74 426 323,85	-100 645 828,18	-25 219 504,33	0,00	-25 219 504,33
Zwiększenia	0,00	0,00	0,00	-17 715 486,73	-17 715 486,73	0,00	-17 715 486,73
Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	1 000 000,00	0,00	74 426 323,85	-118 361 314,91	-42 934 991,06	0,00	-42 934 991,06
Inne całkowite dochody	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stan na 31 grudnia 2019 roku	1 000 000,00	0,00	74 426 323,85	-118 361 314,91	-42 934 991,06	0,00	-42 934 991,06

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM ZA OKRES OD DNIA 1 STYCZNIA 2020 DO DNIA 31 GRUDNIA 2020 ROKU

	Kapitał podstawowy	Nadwyżka ze sprzedaży akcji	Kapitał rezerwowy ogółem	Zyski zatrzymane	Kapitał własny właścicieli jednostki dominującej	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
	PLN	PLN	PLN	PLN	PLN	PLN	PLN
Stan na 1 stycznia 2020 roku	1 000 000,00	0,00	74 426 323,85	-118 450 260,27	-43 023 936,42	0,00	-43 023 936,42
Zwiększenia	0,00	0,00	0,00	725 740,40	725 740,40	0,00	725 740,40
Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	1 000 000,00	0,00	74 426 323,85	-117 724 519,87	-42 298 196,02	0,00	-42 298 196,02
Inne całkowite dochody	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stan na 31 grudnia 2020 roku	1 000 000,00	0,00	74 426 323,85	-117 724 519,87	-42 298 196,02	0,00	-42 298 196,02

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH ZA OKRES OD DNIA 1 STYCZNIA 2020 DO DNIA 31 GRUDNIA 2020 ROKU [METODA POŚREDNIA]

	Nota nr	Stan na 31/12/2020 PLN	Stan na 31/12/2019 PLN
PRZEŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ			
Zysk za rok obrotowy		725 740,40	-17 715 486,73
Korekty razem		-806 258,98	20 878 609,40
Amortyzacja		2 998,41	50 249,04
Zyski (straty) z różnic kursowych		0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		0,00	65 535,13
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		0,00	0,00
Zmiana stanu rezerw		6 779,12	-167 331,00
Zmiana stanu zapasów		0,00	0,00
Zmian stanu należności		524 071,17	22 946 412,22
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych		-1 340 107,68	-1 045 118,13
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych		0,00	-971 137,86
Inne korekty		0,00	0,00
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		-80 518,57	3 163 122,67
PRZEŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ			
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych		0,00	0,00
Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych		0,00	0,00
Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych / praw majątkowych		0,00	0,00
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych / praw majątkowych		0,00	261 803,46
Wydatki na nabycie nieruchomości inwestycyjnych		0,00	0,00
Wpływy ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych		0,00	0,00
Wydatki na nabycie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		0,00	0,00
Wpływy ze sprzedaży aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		0,00	0,00
Wydatki na nabycie aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		0,00	0,00
Wpływy ze sprzedaży aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		0,00	0,00
Pożyczki udzielone		0,00	0,00
Otrzymane spłaty pożyczek udzielonych		0,00	0,00
Otrzymane odsetki		0,00	0,00
Otrzymane dywidendy		0,00	0,00
Środki pieniężne netto (wydane) / wygenerowane w związku z działalnością inwestycyjną		0,00	261 803,46
PRZEŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ			
Wpływy z tytułu emisji akcji		0,00	0,00
Nabycie akcji własnych		0,00	0,00
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		0,00	0,00
Wykup dłużnych papierów wartościowych		-562 033,17	-1 802 093,55
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek		0,00	0,00
Spłata kredytów i pożyczek		0,00	0,00
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego		-67 267,77	-256 841,46
Dywidendy wypłacone		0,00	0,00
Odsetki zapłacone		0,00	-59 059,07
Inne wpływy finansowe		0,00	0,00
Inne wydatki finansowe		0,00	0,00
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności finansowej		-629 300,94	-2 117 994,08
PRZEŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM		-709 819,51	1 306 932,05
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU		1 561 688,42	254 756,37
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU		851 868,91	1 561 688,42

	2020				
	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	4 301 663,02	1 885 368,54	0,00	0,00	6 187 031,56
Przychody windykacyjne	391 673,42	0,00	0,00	0,00	391 673,42
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Przychody ze sprzedaży wierzytelności	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Przychody pozostałe	649,59	0,00	0,00	0,00	649,59
Koszty sprzedanych wierzytelności	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Koszty wierzytelności	-579 939,36	-202 742,81	0,00	0,00	-782 682,17
Wartość sprzedanych towarów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto na sprzedaży	4 114 046,67	1 682 625,73	0,00	0,00	5 796 672,40
Koszty sprzedaży	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Koszty zarządu	-4 519 209,25	-490 864,27	-81 010,60	0,00	-5 091 084,12
Pozostałe przychody operacyjne	114 222,38	101 570,39	82 000,00	0,00	297 792,77
Pozostałe koszty operacyjne	-25 234,50	0,00	0,00	0,00	-25 234,50
Zysk (strata) na działalności operacyjnej	-316 174,70	1 293 331,85	989,40	0,00	978 146,55
Przychody finansowe	0,00	112 720,83	0,00	-112 720,83	0,00
Koszty finansowe	-268 696,98	-96 430,00	0,00	112 720,83	-252 406,15
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	-584 871,68	1 309 622,68	989,40	0,00	725 740,40
Podatek dochodowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	-584 871,68	1 309 622,68	989,40	0,00	725 740,40

	2020				
	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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Nieruchomości inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe wartości niematerialne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	542 470,00	0,00	0,00	0,00	542 470,00
Należności z tytułu leasingu finansowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe aktywa finansowe	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	668 224,14	0,00	0,00	0,00	668 224,14
Aktywa obrotowe					
Zapasy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	2 259 615,62	5 488 961,63	96 595,12	-5 488 961,63	2 356 210,74
Należności z tytułu leasingu finansowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe aktywa finansowe	1 322 940,26	0,00	0,00	0,00	1 322 940,26
Bieżące aktywa podatkowe	1 305,00	0,00	0,00	0,00	1 305,00
Pozostałe aktywa	3 164 466,95	0,00	0,00	0,00	3 164 466,95
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	829 408,32	22 460,59	0,00	0,00	851 868,91
Aktywa obrotowe razem	7 577 736,15	5 511 422,22	96 595,12	-5 488 961,63	7 696 791,86
Aktywa razem	8 245 960,29	5 511 422,22	96 595,12	-5 488 961,63	8 365 016,00

	2020				Dane skonsolidowane
	Fast Finance S.A.	FF Inkaso Sp. z o.o.	Incasso FF Sp. z o.o.	Korekty konsolidacyjne	
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	-584 871,68	1 309 622,68	989,40	0,00	725 740,40
Zysk (strata) z lat ubiegłych	-118 818 860,28	438 050,71	0,00	10 000,00	-118 370 809,57
Razem kapitał własny	-46 199 829,30	3 975 094,58	5 989,40	0,00	-42 218 745,32
Zobowiązania długoterminowe					
Długoterminowe pożyczki i kredyty bankowe	13 721 612,59	0,00	0,00	0,00	13 721 612,59
Pozostałe zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rezerwa na podatek odroczone	3 656 679,00	0,00	0,00	0,00	3 656 679,00
Rezerwy długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Przychody przyszłych okresów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania długoterminowe razem	17 378 291,59	0,00	0,00	0,00	17 378 291,59
Zobowiązania krótkoterminowe					
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	10 140 857,73	133 406,56	90 605,72	-5 488 961,63	4 875 908,38
Krótkoterminowe pożyczki i kredyty bankowe	10 517 152,36	0,00	0,00	0,00	10 517 152,36
Pozostałe zobowiązania finansowe	96 219,34	0,00	0,00	0,00	96 219,34
Bieżące zobowiązania podatkowe	1 533 135,98	1 402 921,08	0,00	0,00	2 936 057,06
Rezerwy krótkoterminowe	14 711 295,87	0,00	0,00	0,00	14 711 295,87
Przychody przyszłych okresów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe zobowiązania	68 836,71	0,00	0,00	0,00	68 836,71
Zobowiązania krótkoterminowe razem	37 067 498,00	1 536 327,64	90 605,72	-5 488 961,63	33 205 469,73
Zobowiązania razem	54 445 789,59	1 536 327,64	90 605,72	-5 488 961,63	50 583 761,32
Pasywa razem	8 245 960,29	5 511 422,22	96 595,12	-5 488 961,63	8 365 016,00

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

1. INFORMACJE OGÓLNE

1.1. Informacje o jednostce dominującej

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

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

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

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

Czas trwania Spółki: nieoznaczony

Skład osobowy Zarządu:

Do dnia 27.06.2018r. w skład Zarządu Emitenta wchodził :

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

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

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

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

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

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

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

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

W dniu 22.05.2019r. Rada Nadzorcza delegowała do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu Emitenta przewodniczącego Rady Nadzorczej Tomasza 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.

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

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

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

Skład osobowy Rady Nadzorczej:

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

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

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

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

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

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

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

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

- Andrzej Kiełczewski
- Andrzej Bartnik,

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

- Tomasz Miłułka,
- Tadeusz Błażejewski,
- Jarosław Grzegorz Staniec,
- Sebastian Kretowicz,
- Przemysław Dąbrowski,
- Krzysztof Siekierski.

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

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

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

- Marian Noga – członek Rady Nadzorczej,
- Andrzej Grabiński – członek Rady Nadzorczej,
- Marek Szmigiel – członek Rady Nadzorczej,
- Franciszek Zalewski – członek Rady Nadzorczej,
- Maciej Charzyński – członek Rady Nadzorczej

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

1.2. Informacje o jednostkach zależnych

Nazwa i siedziba: FF Inkaso Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą we Wrocławiu

Adres siedziby: ul. Paprotna 14, 51-117 Wrocław,

Główny telefon: +48 71 797 41 00

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

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

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

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

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

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

Nazwa i siedziba: Incasso FF Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą we Wrocławiu

Adres siedziby: ul. Paprotna 14, 51-117 Wrocław,

Główny telefon: +48 71 797 41 00

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

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

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

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

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

1.3. Waluta funkcjonalna i waluta sprawozdawcza

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

1.4. Metody konsolidacji sprawozdań

Sprawozdania jednostek zależnych skonsolidowano metodą pełną.

2. ZASTOSOWANE MIĘDZYNARODOWE STANDARDY SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ

2.1. Oświadczenie o zgodności

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

2.2. Zmiana zasad rachunkowości

Emitent w okresie od 1 stycznia 2020 r. do 31 grudnia 2020 r. nie dokonywał zmian zasad rachunkowości jednakże przeprowadził weryfikację wartości posiadanych pakietów wierzytelności.

3. STOSOWANE ZASADY RACHUNKOWOŚCI

3.1. Podstawa sporządzenia

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2020 r. do 31 grudnia 2020 r. jest kolejnym rocznym sprawozdaniem finansowym, które zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) zatwierdzonymi przez Unię Europejską, obowiązującymi na dzień bilansowy niniejszego sprawozdania finansowego. Dniem przejścia na Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej jest 30 września 2010 i Spółka sporządziła bilans otwarcia na ten dzień, zaś istotne skutki przejścia na Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej nie wystąpiły.

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

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

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

3.2. Polityka rachunkowości – opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości.

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

Zasada memoriału

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

Zasada współmierności

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

Zasada ostrożnej wyceny

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

Zasada ciągłości

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

Wycena aktywów i pasywów oraz wyniku finansowego

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

Wartości niematerialne i prawne oraz środki trwałe

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

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

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

Podstawą ustalenia okresu i metody amortyzacji jest okres ekonomicznej użyteczności.

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

Wartość początkową wartości niematerialnych i prawnych oraz środków trwałych zwiększają koszty ulepszenia. Kwoty ulepszeń, których wartość nie przekracza kwoty określonych w przepisach podatku dochodowym od

osób prawnych, dopuszczających w powyższych przepisach dokonanie odpisania kosztów ulepszeń w sposób uproszczony – jednorazowo, odpisuje się w koszty jednorazowo w momencie poniesienia wydatków na ulepszenie wartości niematerialnych i prawnych.

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

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

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

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

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

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

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

Środki trwałe w budowie

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

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

Rzeczowe aktywa obrotowe

Spółka nie prowadzi ewidencji materiałów i towarów.

Należności długoterminowe, należności krótkoterminowe i roszczenia

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

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

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

Inwestycje długoterminowe

Udziały w innych jednostkach lub inne inwestycje wycenia się na dzień bilansowy według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Udziały lub akcje po początkowym ujęciu w cenie nabycia podlegają porównaniu i skorygowaniu do wartości w cenie możliwej do uzyskania przy sprzedaży. Różnicę zalicza się do kosztów operacji finansowych. Udziały w jednostkach powiązanych wycenia się według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości lub według wartości godziwej. Wartość w cenie nabycia przeszacowuje się do wartości w cenie rynkowej lub metodą praw własności.

Inwestycje krótkoterminowe

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

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

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

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty obejmują środki pieniężne w kasie depozyty bankowe płatne na żądanie, inne krótkoterminowe inwestycje o pierwotnym terminie wymagalności do trzech miesięcy od dnia ich

założenia, otrzymania, nabycia lub wystawienia oraz o dużej płatności. Wykazywane są w wartości nominalnej. Wyrażone w walutach obcych wycenia się na dzień bilansowy po kursie kupna stosowanym w tym dniu przez bank, z którego usług korzysta jednostka, nie wyższym jednak od kursu średniego ustalonego dla danej waluty przez NBP na tydzień.

Kapitał własny

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

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

Zasady tworzenia rezerw

Rezerwy wycenia się w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości.

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

Rezerwy mogą być tworzone w szczególności na:

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

Zobowiązania długoterminowe i krótkoterminowe

Zobowiązania wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty. Wyrażone w walutach obcych wycenia się na dzień bilansowy po kursie sprzedaży stosowanym w tym dniu przez bank, z którego usług korzysta jednostka, nie wyższym jednak od kursu średniego ustalonego dla danej waluty przez NBP na tydzień.

Przychody przyszłych okresów

Obejmują równowartość zakupionych i zweryfikowanych wierzytelności długoterminowych i krótkoterminowych.

Ustalenie wyniku finansowego

Przychody ze sprzedaży obejmują należne lub uzyskane kwoty odzyskanych wierzytelności.

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

Pozostałe przychody i koszty operacyjne

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

- ze zbyciem środków trwałych, środków trwałych w budowie, wartości niematerialnych i prawnych,
- z odpisaniem należności i zobowiązań przedawnionych, umorzonych, nieściągalnych, z wyjątkiem należności i zobowiązań o charakterze publicznoprawnym nieobciążających kosztów,
- z utworzeniem i rozwiązaniem rezerw, z wyjątkiem rezerw związanych z operacjami finansowymi,

- z odpisami aktualizującymi wartość aktywów i ich korektami, z wyjątkiem odpisów obciążających koszty wytworzenia sprzedanych produktów lub sprzedanych towarów koszty sprzedaży lub koszty finansowe,
- z odszkodowaniami karami i grzywnami,
- z przekazaniem lub otrzymaniem nieodpłatnie, w tym w drodze darowizny aktywów, w tym także środków pieniężnych na inne cele niż nabycie lub wytworzenie środków trwałych, środków trwałych w budowie albo wartości niematerialnych i prawnych.

Przychody i koszty finansowe

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

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

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

Podatek dochodowy i podatek odroczony

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

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

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

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

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

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

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

4. ISTOTNE WARTOŚCI OPARTE NA PROFESJONALNYM OSĄDZIE I SZACUNKACH

4.1. Profesjonalny osąd

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

5. PRZYCHODY

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

	Okres zakończony 31/12/2020	Okres zakończony 31/12/2019
	PLN	PLN
Przychody z umów przelewu wierzytelności	6 187 031,56	6 052 377,04
Przychody windykacyjne	391 673,42	360 378,10
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
Przychody z najmu	0,00	0,00
Przychody ze sprzedaży wierzytelności	0,00	299 098,54
Przychody pozostałe	649,59	67 170,00
	6 579 354,57	6 779 023,68
w tym podatek akcyzowy	0,00	0,00
Działalność zaniechana		
Przychody z umów przelewu wierzytelności	0,00	0,00
Przychody windykacyjne	0,00	0,00
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
	0,00	0,00

6. SEGMENTY OPERACYJNE

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

Spółka nie prowadzi działalności za granicą.

7. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ

	Okres zakończony 31/12/2020 PLN	Okres zakończony 31/12/2019 PLN
Działalność kontynuowana		
Zmiana stanu produktów	0,00	0,00
Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
Amortyzacja	2 998,41	50 249,04
Zużycie surowców i materiałów	38 010,60	111 667,27
Usługi obce	2 911 885,22	1 482 720,57
Koszty świadczeń pracowniczych	1 929 740,59	3 819 675,22
Podatki i opłaty	159 582,89	470 869,92
Pozostałe koszty	48 866,41	15 093,41
Koszty wierzytelności	782 682,17	657 745,87
Koszty sprzedanych wierzytelności	0,00	78 781,71
Wartość sprzedanych towarów	0,00	0,00
Razem koszty działalności operacyjnej	5 873 766,29	6 686 803,01
w tym podatek akcyzowy	0,00	0,00
	5 873 766,29	6 686 803,01

7.1 Amortyzacja i utrata wartości

	Okres zakończony 31/12/2020 PLN	Okres zakończony 31/12/2019 PLN
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych	2 998,41	50 249,04
Koszty amortyzacji ogółem	2 998,41	50 249,04
Przypadające na: Działalność kontynuowaną	2 998,41	50 249,04

7.2 Koszty badań i rozwoju odniesiony w koszty

Nie wystąpiły koszty badań i rozwoju w okresie sprawozdawczym.

7.3 Koszty świadczeń pracowniczych

	Okres zakończony 31/12/2020 PLN	Okres zakończony 31/12/2019 PLN
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	0,00	0,00
Pozostałe świadczenia pracownicze	1 929 740,59	3 819 675,22
	1 929 740,59	3 819 675,22
Przypadające na: Działalność kontynuowaną	1 929 740,59	3 819 675,22

8. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE

	Okres zakończony 31/12/2020 PLN	Okres zakończony 31/12/2019 PLN
Zysk ze zbycia aktywów:		
Zysk ze sprzedaży majątku trwałego	0,00	54 710,34
	0,00	264 437,26
Rozwiązane odpisy aktualizujące:		
Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	0,00	0,00
Należności handlowe	0,00	0,00
Pozostałe	0,00	0,00
	0,00	33 210,00
Pozostałe przychody operacyjne:		
Przychody z najmu	0,00	0,00
Zwrot opłat skarbowych	8 290,40	245 356,66
Przychody ze sprzedaży znaków opłaty sądowej	0,00	0,00
Korekty lat ubiegłych	0,00	0,00
Zarządzanie NSFIZ	0,00	0,00
Pozostałe przychody - niepodatkowe	0,00	0,00
Pozostałe (przychody NSFIZ, wynagrodzenie płatnika)	105 931,98	221 092,62
Dotacje	0,00	1 025,00
Archiwizacja dokumentacji wierzytelności	0,00	0,00
	114 222,38	1 159 911,25
Przypadające na:		
Działalność kontynuowaną	114 222,38	1 457 558,51

9. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE

	Okres zakończony 31/12/2020 PLN	Okres zakończony 31/12/2019 PLN
Straty ze zbycia aktywów:		
Straty ze sprzedaży majątku trwałego	0,00	0,00
Straty ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych	0,00	0,00
	0,00	0,00
Utworzone odpisy aktualizujące:		
Wartość firmy	0,00	0,00
Wartości niematerialne	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	0,00	0,00
Aktywa finansowe	0,00	0,00
Należności handlowe	0,00	16 698 973,90
Pozostałe	0,00	0,00
	0,00	82 053,00
Pozostałe koszty operacyjne:		
Wartość spisanych wierzytelności	0,00	0,00
Wartość zlikwidowanych niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
Koszty lat ubiegłych, na które utworzono rezerwę	0,00	3 445,78
Koszty egzekucyjne, koszty upomnienia, inne - niepodatkowe	25 234,50	363 123,28
Koszt sprzedaży znaków opłaty sądowej	0,00	0,00
Koszty upomnień	0,00	0,00
Inne (zwrot do NSFIZ, pozostałe)	0,00	964 459,84
	25 234,50	1 907 294,41
Przypadające na:		
Działalność kontynuowaną	25 234,50	1 989 347,41

10. PODATEK DOCHODOWY**10.1. Podatek dochodowy ujęty w rachunku zysków i strat**

	Okres zakończony 31/12/2020 PLN	Okres zakończony 31/12/2019 PLN
Bieżący podatek dochodowy:		
Bieżące obciążenie podatkowe	0,00	3 139 508,56
Korekty wykazane w bieżącym roku w odniesieniu do podatku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	0,00	1 254 717,00
Odroczony podatek dochodowy:		
Odroczony podatek dochodowy związany z powstaniem i odwróceniem różnic przejściowych	0,00	288 961,00
	0,00	-925 134,00
Koszt / dochód podatkowy ogółem	0,00	329 583,00
Przypadające na:		
Działalność kontynuowaną	0,00	329 583,00

10.2. Podatek dochodowy ujęty bezpośrednio w kapitale własnym

Nie wystąpił w okresie obejmującym sprawozdanie.

10.3. Podatek dochodowy ujęty w innych składnikach całkowitego dochodu

Nie wystąpił w okresie obejmującym sprawozdanie.

10.4. Bieżące aktywa i zobowiązania podatkowe

	Okres zakończony 31/12/2020 PLN	Okres zakończony 31/12/2019 PLN
Bieżące aktywa podatkowe	0,00	0,00
Należny zwrot podatku	1 305,00	1 305,00
Inne	0,00	0,00
	1 305,00	1 305,00

10.5. Nieujęte aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Nie wystąpiły w okresie obejmującym sprawozdanie.

10.6. Nieujęte różnice przejściowe wynikające z inwestycji w jednostki podporządkowane

Nie wystąpiły w okresie obejmującym sprawozdanie.

11. DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA**11.1. Zbycie działalności**

Nie wystąpiła w okresie obejmującym sprawozdanie.

11.2. Plan zbycia działalności

Spółka nie planuje zbycia żadnej ze swej działalności.

11.3. Analiza zysku z działalności zaniechanej za rok obrotowy

Nie dotyczy.

12. AKTYWA TRWAŁE PRZEZNACZONE DO ZBYCIA

Spółka nie posiada aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia.

13. ZYSK PRZYPADAJĄCY NA JEDNĄ AKCJĘ

	Okres zakończony 31/12/2020 zł na akcję	Okres zakończony 31/12/2019 zł na akcję
Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję Z działalności kontynuowanej	0,58	-0,71
Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję	0,58	-0,71
Zysk rozwodniony przypadający na jedną akcję Z działalności kontynuowanej	0,58	-0,71
Zysk rozwodniony przypadający na jedną akcję	0,58	-0,71

13.1. Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję

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

	Okres zakończony 31/12/2020	Okres zakończony 31/12/2019
	PLN	PLN
Zysk za rok obrotowy przypadający na akcjonariuszy jednostki Inne	725 740,40 0,00	-17 715 486,73 0,00
Zysk wykorzystany do obliczenia podstawowego zysku przypadającego na jedną akcję ogółem	725 740,40	-17 715 486,73

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

13.2. Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję

Zysk wykorzystany do skalkulowania zysku rozwodnionego na jedną akcję:

	Okres zakończony 31/12/2020	Okres zakończony 31/12/2019
	PLN	PLN
Zysk za rok obrotowy przypadający na akcjonariuszy jednostki	725 740,40	-17 715 486,73
Zysk wykorzystany do obliczenia rozwodnionego zysku przypadającego na jedną akcję ogółem	725 740,40	-17 715 486,73
Zysk wykorzystany do wyliczenia podstawowego zysku przypadającego na jedną akcję z działalności kontynuowanej	725 740,40	-17 715 486,73

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

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

13.3. Polityka dotycząca dywidend

Zarząd rekomenduje przeznaczyć zysk za rok 2020 na pokrycie strat z lat wcześniejszych.

14. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE

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

14.1. Odpisy z tytułu utraty wartości

Nie wystąpiły.

14.2. Grunty własne i budynki wykazywane w wartości godziwej

Nie występują.

14.3. Aktywa oddane w zastaw jako zabezpieczenie

Nie występują.

15. NIERUCHOMOŚCI INWESTYCYJNE

Nie występują.

16. WARTOŚĆ FIRMY

Nie wystąpiła.

17. POZOSTAŁE WARTOŚCI NIEMATERIALNE

Nie występują.

18. JEDNOSTKI ZALEŻNE

Na dzień 31 grudnia 2020 roku FAST FINANCE jest podmiotem dominującym w Grupie Kapitałowej FAST FINANCE, w skład której wchodzi:

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

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

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

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

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

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

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

19. INWESTYCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH

Nie występują.

20. WSPÓLNE PRZEDSIĘWZIĘCIA

Nie wystąpiły.

21. POZOSTAŁE AKTYWA FINANSOWE

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

22. POZOSTAŁE AKTYWA

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

23. ZAPASY

	Stan na 31/12/2020	Stan na 31/12/2019	Stan na 01/01/2019
	PLN	PLN	PLN
Materiały	0,00	0,00	0,00
Towary	0,00	0,00	0,00
Wyroby gotowe	0,00	0,00	0
	0,00	0,00	0,00

24. NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG I POZOSTAŁE NALEŻNOŚCI

	Stan na 31/12/2020	Stan na 31/12/2019	Stan na 01/01/2019
	PLN	PLN	PLN
Należności z tytułu dostaw i usług	18 432 692,26	19 590 949,09	25 816 027,71
Rezerwa na należności zagrożone	-16 587 390,55	-16 810 546,90	-111 573,00
	1 845 301,71	2 780 402,19	25 704 454,71
Należności z tytułu zbycia inwestycji	0,00	0,00	0,00
Należności budżetowe inne niż podatek dochodowy od osób prawnych	0,00	0,00	0,00
Należności z tytułu sprzedaży wierzytelności	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00
Inne należności (rozrachunki z pracownikami, kaucje, inne rozrachunki)	4 632,33	4 632,33	26 992,03
	1 849 934,04	2 785 034,52	25 731 446,74

25. KAPITAŁ AKCYJNY

	Stan na 31/12/2020	Stan na 31/12/2019	Stan na 01/01/2019
	PLN	PLN	PLN
Kapitał podstawowy	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00
Nadwyżka ze sprzedaży akcji	0,00	0,00	0,00
	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00
Kapitał akcyjny składa się z: 1.250.000 sztuk akcji zwykłych mających pełne pokrycie w kapitale wartość nominalna jednej akcji wynosi 0,80 zł	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00

25.1 Akcje zwykłe mające pełne pokrycie w kapitale

	Liczba akcji szt.	Kapitał podstawowy PLN	Nadwyżka ze sprzedaży akcji PLN
Stan na 1 stycznia 2020 r.	25 000 000	1 000 000,00	0,00
Scalenie akcji	-23 750 000	0,00	0,00
Emisja akcji z tytułu usług doradczych	0	0,00	0,00
Odkup akcji	0	0,00	0,00
Koszty odkupu akcji	0	0,00	0,00
Powiązany podatek dochodowy	0	0,00	0,00
Stan na 31 grudnia 2020 r.	1 250 000	1 000 000,00	0,00

26. KAPITAŁ REZERWOWY

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

26.1. Kapitał rezerwowy o charakterze ogólnym

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

26.2. Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny składników rzeczowych aktywów trwałych

Nie występuje.

27. ZYSKI ZATRZYMANE I DYWIDENDY

	<u>Stan na 31/12/2020</u>	<u>Stan na 31/12/2019</u>	<u>Stan na 01/01/2019</u>
	PLN	PLN	PLN
Zyski zatrzymane	725 740,40	-17 715 486,73	-110 152 465,03
		<u>Okres zakończony 31/12/2020</u>	<u>Okres zakończony 31/12/2019</u>
		PLN	PLN
Stan na początek roku obrotowego		0,00	0,00
Zysk netto przypadający członkom jednostki		725 740,40	-17 715 486,73
Inne			
Stan na koniec roku obrotowego		725 740,40	-17 715 486,73

28. KREDYTY I POŻYCZKI OTRZYMANE

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

29. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE

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

30. REZERWY

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

31. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA

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

32. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG ORAZ POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA

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

33. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU LEASINGU**33.1. Ogólne warunki leasingu**

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

	Stan na 31/12/2020 PLN	Stan na 31/12/2019 PLN	Stan na 01/01/2019 PLN
Uwzględnione w sprawozdaniu finansowym jako:			
Pozostałe zobowiązania finansowe długoterminowe	0,00	0,00	233 714,42
Pozostałe zobowiązania finansowe krótkoterminowe	0,00	67 267,78	276 688,13

34. PROGRAMY ŚWIADCZEŃ EMERYTALNYCH

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

35. PRZYCHODY PRZYSZŁYCH OKRESÓW

	Stan na 31/12/2020 PLN	Stan na 31/12/2019 PLN	Stan na 01/01/2019 PLN
Wierzytelności (brutto)	0,00	0,00	0,00
Koszt wierzytelności rozliczany w czasie	0,00	0,00	0,00
Wierzytelności (netto)	0,00	0,00	0,00
Wierzytelności sprzedane (brutto)	0,00	0,00	0,00
Koszt wierzytelności rozliczany w czasie	0,00	0,00	0,00
Wierzytelności sprzedane (netto)	0,00	0,00	0,00
Pozostałe:			
Dotacje	0,00	0,00	1 025,00
Premie z emisji obligacji	0,00	0,00	0,00
Pozostałe razem	0,00	0,00	1 025,00

36. PŁATNOŚCI REALIZOWANE W FORMIE AKCJI**36.1. Plan pracowniczych opcji na akcje**

Nie występują.

37. TRANSAKcje Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI

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

Następujące stany występują na koniec okresu sprawozdawczego:

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

38. ZBYCIE DZIAŁALNOŚCI

Nie wystąpiło w okresie sprawozdawczym.

39. ŚRODKI PIENIĘŻNE I ICH EKWIWALENTY

	Stan na	Stan na	Stan na
	31/12/2020	31/12/2019	01/01/2019
	PLN	PLN	PLN
Środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych	851 868,91	1 561 688,42	254 756,37
	851 868,91	1 561 688,42	254 756,37

40. TRANSAKcje NIEPIENIĘŻNE

Nie wystąpiły w okresie sprawozdawczym.

41. UMOWY LEASINGU OPERACYJNEGO

Nie występują.

42. ZOBOWIĄZANIA DO PONIESIENIA WYDATKÓW

Nie występują.

43. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE I AKTYWA WARUNKOWE

43.1 Zobowiązania warunkowe

Emitent posiada zabezpieczenia umów finansowych, które są następujące:

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

43.2 Aktywa warunkowe

Nie występują.

44. ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM

Nie występują.

45. Epidemia SARS-CoV-2

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

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

Praca zdalna, nieznana skala wpływu Koronawirusa na kondycję zdrowotną i finansową dłużników Spółki, obecnych i przyszłych, będących jego podstawowym źródłem przychodów powodują, że rozmiar wpływu skutków Koronawirusa na sytuację gospodarczą Spółki jest obecnie niemożliwy do określenia w pełni. Spodziewać się należy, że dłużnicy, którzy dokonują spłat swoich zobowiązań ze stałych świadczeń otrzymywanych co miesiąc z budżetu państwa pozostaną przy systematycznym regulowaniu zobowiązań. W stosunku do dłużników, co do których jest konieczność prowadzenia postępowań sądowych odzyskiwanie należności wydłuży się, ze względu na zawieszenie działalności sądów powszechnych i ograniczenie spraw tylko do realizacji spraw pilnych.

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

W chwili obecnej nie ma obiektywnych instrumentów umożliwiających precyzyjne określenie skutków obecnej sytuacji. Istnieje obecnie wiele subiektywnych okoliczności niezależnych od Emitenta, które nie pozwalają na jednoznaczną ocenę sytuacji. Zarząd Emitenta oświadcza, że powyższa informacja została sporządzona zgodnie z jego najlepszą wiedzą na dzień 29 marca 2021 r.. Ewentualne nowe okoliczności, mające istotny wpływ na działalność oraz wyniki finansowe grupy Emitenta będą podlegać ocenie w okresie sprawozdawczym za rok 2020 r.

46. ZATWIERDZENIE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Włodzimierz Retelski

Michał Nazim

Lesław Hnat

Prezes Zarządu

Członek Zarządu

Zarządca

Wrocław, 29 marca 2021 r.