



SKONSOLIDOWANY RAPORT PÓŁROCZNY
ZA I PÓŁROCZE 2022 r.
ZAWIERAJĄCY
SKRÓCONE ŚRÓDROCZNE
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE
FINANSOWE
FAST FINANCE S.A.
ZA OKRES 01.01.2022 - 30.06.2022

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 2021 R.	10
WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE, ZAWIERAJĄCE PODSTAWOWE POZYCJE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (RÓWNIEŻ PRZELICZONE NA EURO).....	35
SZCZEGÓŁOWE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE	36
INFORMACJA DODATKOWA.....	40

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE

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

	Okres zakończony 30/06/2022	Okres zakończony 31/12/2021	Okres zakończony 30/06/2021	Okres zakończony 30/06/2022	Okres zakończony 31/12/2021	Okres zakończony 30/06/2021
	PLN'000	PLN'000	PLN'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Przychody netto ze sprzedaży produktom towarów i materiałów	1 476	6 335	2 753	318	1 384	605
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	18 671	118	1 404	4 022	26	309
Zysk (strata) brutto	18 671	446	1 404	4 022	97	309
Zysk (strata) netto	18 557	-507	862	3 997	-111	190
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	582	-14	7	125	-3	1
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	0	0	0	0	0	0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-637	-612	-590	-137	-134	-130
Przepływy pieniężne netto razem	-55	-627	-583	-12	-137	-128
Aktywa razem	4 156	2 831	8 067	888	616	1 784
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	27 590	39 776	49 486	5 895	8 648	10 946
Zobowiązania długoterminowe	8 817	5 135	17 001	1 884	1 116	3 761
Zobowiązania krótkoterminowe	18 773	34 641	32 485	4 011	7 532	7 186
Kapitał własny	-23 434	-36 945	-41 420	-5 007	-8 033	-9 162
Kapitał zakładowy	1 000	1 000	1 000	214	217	221
Liczba akcji (w szt.)	1 250 000	1 250 000	1 250 000	1 250 000	1 250 000	1 250 000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	14,85	-0,41	0,69	3,20	-0,09	0,15
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	14,85	-0,41	0,69	3,20	-0,09	0,15
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	-18,75	-29,56	-33,14	-4,01	-6,43	-7,33
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	-18,75	-29,56	-33,14	-4,01	-6,43	-7,33
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 30.06.2022 roku wynosił 4,6806; na dzień 30.06.2021 roku wynosił 4,5208 PLN, kurs średni na dzień 31.12.2021 roku wynosił 4,5994 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 01.01.2022 – 30.06.2022 roku obliczony jako średnia arytmetyczna kursów obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca wynosił: 1 EUR = 4,6427 PLN.

Kurs średni w okresie 01.01.2021 – 30.06.2021 roku obliczony jako średnia arytmetyczna kursów obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca wynosił: 1 EUR = 4,5472 PLN.

SZCZEGÓŁOWE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2022 DO 30 CZERWCA 2022

[UKŁAD KALKULACYJNY]

	Okres zakończony 30/06/2022 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2021 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2022 EUR'000	Okres zakończony 30/06/2021 EUR'000
Działalność kontynuowana				
Przychody ze sprzedaży	1 476	2 753	318	605
Koszt własny sprzedaży	-69	-339	-15	-75
Zysk (strata) brutto na sprzedaży	1 407	2 414	303	531
Koszty sprzedaży	0	0	0	0
Koszty zarządu	-1 784	-1 723	-384	-379
Pozostałe przychody operacyjne	19 047	1 055	4 103	232
Pozostałe koszty operacyjne	0	-341	0	-75
Zysk (strata) na działalności operacyjnej	18 671	1 404	4 022	309
Przychody finansowe	0	0	0	0
Koszty finansowe	0	0	0	0
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	18 671	1 404	4 022	309
Podatek dochodowy	-114	-542	-25	-119
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	18 557	862	3 997	190
Działalność zaniechana				
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	0	0	0	0
Zysk (strata) netto	18 557	862	3 997	190
Zysk (strata) netto przypadający na:				
Właścicieli jednostki dominującej	18 557	862	3 997	29
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	0	0	0
Rozwodniony	0	0	0	0

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ SPORZĄDZONE NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2022 ROKU

	Stan na 30/06/2022	Stan na 31/12/2021	Stan na 30/06/2021
	PLN'000	PLN'000	PLN'000
AKTYWA			
Aktywa trwałe			
Rzeczowe aktywa trwałe	0	0	0
Pozostałe wartości niematerialne	0	0	0
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	0	0	0
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	0	0	0
Należności z tytułu dostaw i usług oraz inne należności długoterminowe	0	0	126
Aktywa trwałe razem	0	0	126
Aktywa obrotowe			
Zapasy bieżące	0	0	0
Inwestycje w pakiety wierzytelności	1 324	0	0
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności krótkoterminowe	1 453	1 396	6 268
Inne krótkoterminowe aktywa finansowe	1 210	1 210	1 323
Aktywa dotyczące podatku bieżącego, krótkoterminowe	0	0	0
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	170	225	350
Aktywa obrotowe inne niż aktywa trwałe lub grupy do zbycia zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	4 156	2 831	7 941
Aktywa trwałe lub grupy do zbycia zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży lub do wydania właścicielom	4 156	2 831	7 941
Aktywa obrotowe razem	4 156	2 831	7 941
Aktywa razem	4 156	2 831	8 067
PASYWA			
Kapitał własny			
Wyemitowany kapitał akcyjny	1 000	1 000	1 000
Nadwyżka ceny emisyjnej powyżej wartości nominalnej akcji	0	0	0
Pozostałe kapitały rezerwowe	74 426	74 426	74 426
Zyski zatrzymane	-98 860	-112 371	-116 846
Kapitał własny przypisywany właścicielom jednostki dominującej	-23 434	-36 945	-41 420
Razem kapitał własny	-23 434	-36 945	-41 420
Zobowiązania długoterminowe			
Długoterminowa część pożyczek długoterminowych	8 293	4 725	13 344
Inne długoterminowe zobowiązania finansowe	0	0	0
Długoterminowe zobowiązania z tytułu leasingu	0	0	0
Rezerwy długoterminowe z tytułu świadczeń pracowniczych			
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	524	410	3 657
Inne rezerwy długoterminowe	0	0	0
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz inne zobowiązania długoterminowe	0	0	0
Zobowiązania długoterminowe razem	8 817	5 135	17 001
Zobowiązania krótkoterminowe			
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	12 233	8 903	6 071
Pożyczki krótkoterminowe oraz krótkoterminowa część pożyczek długoterminowych	4 447	8 889	9 577
Inne krótkoterminowe zobowiązania finansowe	0	0	0
Zobowiązania krótkoterminowe z tytułu leasingu	0	4	
Zobowiązania dotyczące podatku bieżącego, krótkoterminowe	1 312	16 845	2 856
Rezerwy bieżące	781	0	13 981
Zobowiązania krótkoterminowe inne niż zobowiązania wchodzące w skład grup przeznaczonych do sprzedaży	18 773	34 641	32 485
Zobowiązania związane bezpośrednio z aktywami klasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży	0	0	0
Zobowiązania krótkoterminowe razem	18 773	34 641	32 485
Zobowiązania razem	27 590	39 776	49 486
Pasywa razem	4 156	2 831	8 067

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 2021 roku	1 000	0	74 426	-112 371	-36 945	0	-36 945
Zwiększenia	0	0	0	0	0	0	0
Zmniejszenia	0	0	0	0	0	0	0
	1 000	0	74 426	-112 371	-36 945	0	-36 945
Inne całkowite dochody	0	0	0	0	0	0	0
Stan na 30 czerwca 2021 roku	1 000	0	74 426	-112 371	-36 945	0	-36 945

	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 2022 roku	1 000	0	74 426	-117 418	-41 992	0	-41 992
Zwiększenia	0	0	0	18 557	18 557	0	18 557
Zmniejszenia	0	0	0	0	0	0	0
	1 000	0	74 426	-98 860	-23 434	0	-23 434
Inne całkowite dochody	0	0	0	0	0	0	0
Stan na 30 czerwca 2022 roku	1 000	0	74 426	-98 860	-23 434	0	-23 434

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2022 DO 30 CZERWCA 2022 ROKU [METODA POŚREDNIA]

	Stan na 30/06/2022 PLN'000	Stan na 30/06/2021 PLN'000
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
Zysk za rok obrotowy	18 557	862
Korekty razem	-17 975	-855
Amortyzacja	0	0
Zyski (starty) z różnic kursowych	0	0
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0	0
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0	0
Zmiana stanu rezerw	-13 200	-768
Zmiana stanu zapasów	0	0
Zmian stanu należności	-3 492	151
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych	-1 284	-238
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	0	0
Inne korekty	0	0
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	582	7
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	0
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych / praw majątkowych	0	0
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	0
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	0
Wykup dłużnych papierów wartościowych	-637	-590
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	0	0
Spłata kredytów i pożyczek	0	0
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	0	0
Dywidendy wypłacone	0	0
Odsetki zapłacone	0	0
Inne wpływy finansowe	0	0
Inne wydatki finansowe	0	0
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności finansowej	-637	-590
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	-55	-583
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	225	933
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU	170	350

Pozycje uzgadniające do sprawozdania skonsolidowanego:

	30/06/2022			
	Fast Finance S.A.	FF Inkaso Sp. z o.o.	Korekty konsolidacyjne	Dane skonsolidowane
Działalność kontynuowana				
Przychody ze sprzedaży	1 101 770,66	374 590,55	0,00	1 476 361,21
Koszt własny sprzedaży	0,00	-68 930,70	0,00	-68 930,70
Zysk (strata) brutto na sprzedaży	1 101 770,66	305 659,85	0,00	1 407 430,51
Koszty sprzedaży	0,00	0,00	0,00	0,00
Koszty zarządu	-1 696 617,20	-87 175,81	0,00	-1 783 793,01
Pozostałe przychody operacyjne	16 047 375,35	3 000 000,00	0,00	19 047 375,35
Pozostałe koszty operacyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
Zysk (strata) na działalności operacyjnej	15 452 528,81	3 218 484,04	0,00	18 671 012,85
Przychody finansowe	100,53	0,00	0,00	100,53
Koszty finansowe	0,00	-0,40	0,00	-0,40
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	15 452 629,34	3 218 483,64	0,00	18 671 112,98
Podatek dochodowy	-113 752,76	0,00	0,00	-113 752,76
Zysk (strata) netto	15 338 876,58	3 218 483,64	0,00	18 557 360,22

	30/06/2022			
	Fast Finance S.A.	FF Inkaso Sp. z o.o.	Korekty konsolidacyjne	Dane skonsolidowane
Działalność kontynuowana				
Aktywa trwałe				
Rzeczowe aktywa trwałe	0,00	0,00	0,00	0,00
Nieruchomości inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe wartości niematerialne	0,00	0,00	0,00	0,00
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	0,00	0,00
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności z tytułu leasingu finansowego	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe aktywa	0,00	0,00	0,00	0,00
Aktywa trwałe razem	0,00	0,00	0,00	0,00
Aktywa obrotowe				
Zapasy	0,00	0,00	0,00	0,00
Inwestycje w pakiety wierzytelności	1 323 624,64	0,00	0,00	1 323 624,64
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	29 365,66	3 942 873,95	-2 519 416,35	1 452 823,26
Należności z tytułu leasingu finansowego	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe aktywa finansowe	1 209 712,97	0,00	0,00	1 209 712,97
Bieżące aktywa podatkowe	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe aktywa	0,00	0,00	0,00	0,00
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	170 337,40	0,00	0,00	170 337,40
Aktywa obrotowe razem	2 733 040,67	3 942 873,95	-2 519 416,35	4 156 498,27
Aktywa razem	2 733 040,67	3 942 873,95	-2 519 416,35	4 156 498,27

	30/06/2022			
	Fast Finance S.A.	FF Inkaso Sp. z o.o.	Korekty konsolidacyjne	Dane skonsolidowane
Kapitał własny				
Wyemitowany kapitał akcyjny	1 000 000,00	5 000,00	-5 000,00	1 000 000,00
Nadwyżka ze sprzedaży akcji	0,00	0,00	0,00	0,00
Kapitał rezerwowy	72 203 902,66	2 222 421,19	0,00	74 426 323,85
Zyski zatrzymane	15 338 876,58	403 085,27	0,00	15 741 961,85
Zysk (strata) z lat ubiegłych	-114 607 190,88	0,00	5 000,00	-114 602 190,88
Razem kapitał własny	-26 064 411,64	2 630 506,46	0,00	-23 433 905,18
Zobowiązania długoterminowe				
Długoterminowe pożyczki i kredyty bankowe	8 293 365,63	0,00	0,00	8 293 365,63
Pozostałe zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych	0,00	0,00	0,00	0,00
Rezerwa na podatek odroczoney	523 540,76	0,00	0,00	523 540,76
Rezerwy długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
Przychody przyszłych okresów	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania długoterminowe razem	8 816 906,39	0,00	0,00	8 816 906,39
Zobowiązania krótkoterminowe				
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	14 752 194,70	0,00	-2 519 416,35	12 232 778,35
Krótkoterminowe pożyczki i kredyty bankowe	4 446 954,17	0,00	0,00	4 446 954,17
Pozostałe zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
Bieżące zobowiązania podatkowe	0,00	1 312 367,49	0,00	1 312 367,49
Rezerwy krótkoterminowe	781 397,05	0,00	0,00	781 397,05
Przychody przyszłych okresów	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania krótkoterminowe razem	19 980 545,92	1 312 367,49	-2 519 416,35	18 773 497,06
Zobowiązania razem	28 797 452,31	1 312 367,49	-2 519 416,35	27 590 403,45
Pasywa razem	2 733 040,67	3 942 873,95	-2 519 416,35	4 156 498,27

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO SPORZĄDZONEGO NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2021 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:

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

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

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

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.

W dniu 9 lipca 2021r. Pan Michał Nazim poinformował Spółkę o rezygnacji z udziału w Zarządzie ze skutkiem na koniec dnia 15 lipca 2021r.

Skład osobowy Rady Nadzorczej:

W dniu 30 czerwca 2021 r. Zwyczajne Zgromadzenie Akcjonariuszy Spółki podjęło uchwałę w sprawie powołania w trybie głosowania grupami członka Rady Nadzorczej w osobie Pana Piotra Szwego. Zgodnie z treścią art. 385 § 8 Kodeks spółek handlowych z chwilą dokonania wyboru członka rady nadzorczej w trybie głosowania grupami wygasają przedterminowo mandaty wszystkich dotychczasowych członków rady nadzorczej. Na tej podstawie w związku z dokonaniem wyboru Pana Piotra Szwego wygasły mandaty wszystkich dotychczasowych członków Rady Nadzorczej Spółki. W związku z tym Zwyczajne Zgromadzenie Akcjonariuszy Spółki powołały do składu Rady Nadzorczej:

poza wcześniej powołanym Panem Piotrem Szwego – członkiem Rady Nadzorczej, następujące osoby :

Marian Noga – członek Rady Nadzorczej,

Andrzej Grabiński – członek Rady Nadzorczej,

Marek Szmigiel – członek Rady Nadzorczej,

Łukasz Karpiński – członek Rady Nadzorczej.

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 2022 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:
				30.06.2021r.	30.06.2021r.
FF Inkaso sp. z o.o.	Wrocław	Spółka zależna	Pełna	100%	100%

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 Mihułki.

2. ZASTOSOWANE MIĘDZYNARODOWE STANDARDY SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ

Podstawa sporządzenia

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej („MSSF”) wydanymi przez Radę ds. Międzynarodowych Standardów Rachunkowości i zaakceptowanymi przez Unię Europejską dla sprawozdawczości finansowej (wersja skrócona zgodnie z MSR 34) oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 29.03.2018r. w sprawie informacji bieżących i okresowych.

Następujące zmiany do istniejących standardów wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) oraz zatwierdzone do stosowania w UE wchodzą w życie po raz pierwszy w sprawozdaniu finansowym za 2022 rok:

- Zmiany do MSSF 9, MSR 39, MSSF 7, MSSF 4 oraz MSSF 16 - reforma IBOR - Faza 2,

- Zmiany do MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe” – odroczenie MSSF 9

Wyżej wymienione zmiany nie miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe za okres sprawozdawczy.

Zmiany do istniejących standardów przyjęte przez RMSR, ale jeszcze nie zatwierdzone przez UE lub zatwierdzone, ale jeszcze nie obowiązujące:

- MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe” (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie),

- Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” – Klasyfikacja zobowiązań jako krótko- lub długoterminowe oraz klasyfikacja zobowiązań jako krótko- lub długoterminowe – odroczenie daty wejścia w życie (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie),

- Zmiany do MSSF 3 „Połączenia jednostek gospodarczych”, MSR 16 „Rzeczowe aktywa trwałe” i MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe” (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie),

- Zmiany do różnych standardów „Poprawki do MSSF (cykl 2018-2020)” (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie),

- Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” i Kodeks Praktyki MSSF 2: Ujawnianie zasad rachunkowości (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie),

- Zmiany do MSR 8 „Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów” (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie),

- Zmiany do MSSF 16 „Leasing”: Ulgi w opłatach leasingowych związane z Covid-19 po 30 czerwca 2021 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 kwietnia 2021 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 12 „Podatek. Dochodowy” dotyczący podatku odroczonego powiązanego z ujętymi aktywami i zobowiązaniami w ramach pojedynczej transakcji (obowiązujące od 1 stycznia 2023 roku),
- MSSF 14 „Odroczone salda z regulowanej działalności” (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie).

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

W dniu 23 stycznia 2019 r. Sąd Rejonowy dla Wrocławia Fabrycznej we Wrocławiu, VIII Wydział Gospodarczy ds. Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych wydał postanowienie, w którym podjął decyzję o otwarciu postępowania układowego w stosunku do Emitenta, na podstawie złożonego przez Spółkę wniosku.

W dniu 31 października 2019 r. ten sam sąd powołał Pana Lesława Hnata na Zarządcę, który nadzorując działalność Spółki wspólnie z Zarządem dokonał szeregu czynności restrukturyzacyjnych zmierzających do zawarcia układu z wierzycielami. W okresie sprawowania funkcji przygotowana została aktualizacja planu restrukturyzacyjnego, ustalona została ostateczna lista wierzytelności, gdzie aktywność współpracy z wierzycielami doprowadziła do wycofania przez nich sprzeciwów do listy. Dokonany został test prywatnego wierzyciela i rozesłany do wierzycieli będących wierzycielami publicznoprawnymi w celu wypowiedzenia się przez nich co do zawarcia układu i że układ stanowić będzie możliwość spłaty w całości wierzytelności powstałych przez otwarciem postępowania restrukturyzacyjnego.

Sąd wyznaczył na 17.12.2021 r. zgromadzenia wierzycieli w celu głosowania nad układem.

W dniu 20 grudnia 2021 r. zakończyło się Zgromadzenie Wierzycieli Spółki wyznaczone w celu głosowania nad układem. Podczas Zgromadzenia Wierzycieli głosy ważne oddało 133 wierzycieli z sumą wierzytelności uprawniających do głosowania wynoszącą 14.544.552,25 zł.

W dniu 15.02.2022 r. Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej VIII Wydział Gospodarczy dla spraw upadłościowych i restrukturyzacyjnych we Wrocławiu wydał postanowienie o zatwierdzeniu układu w postępowaniu restrukturyzacyjnym Spółki. Treść układu zatwierdzonego wskazanym postanowieniem Sądu została ujawniona w dniu 23.02.2022 r. w Monitorze Sądowym i Gospodarczym, nr (37/2022).

Powyższe orzeczenie, po jego uprawomocnieniu, stanowić będzie podstawę prawną do zakończenia postępowania restrukturyzacyjnego wobec Spółki oraz wykonywania przez Emitenta zatwierdzonego układu.

Niepewność co do płynności i niewykonania warunków przyspieszonego postępowania układowego (dalej „układ”, „PPU”).

Brak płynności finansowej lub jej pogorszenie może mieć istotny, niekorzystny wpływ na działalność, wyniki, sytuację lub perspektywy rozwoju Spółki, w szczególności brak płynności finansowej stanowi przesłankę braku możliwości wykonania układu lub utraty zdolności do bieżącego zaspokajania kosztów postępowania i zobowiązań powstałych po jego otwarciu oraz zobowiązań, które nie mogą zostać objęte układem. Powyższe okoliczności mogą stanowić natomiast podstawy do umorzenia przyspieszonego postępowania układowego.

Niepewność związana z możliwością ogłoszenia upadłości Spółki

W związku z ryzykiem wysuwania przeciw Spółce roszczeń, nie objętych z mocy prawa układem (ryzyko braku płynności i wykonania układu), Spółka nie może wykluczyć ryzyka konieczności skierowania do sądu upadłościowego właściwego ze względu na siedzibę Spółki wniosku o ogłoszenie upadłości. Spółka bierze również pod uwagę możliwość skierowania takiego wniosku przez wierzycieli Spółki.

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

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w oparciu o koncepcje wyceny:

1. według wartości godziwej:
 - a) dla portfeli wierzytelności klasyfikowanych w początkowym ujęciu do aktywów finansowych wycenianych początkowo w cenie nabycia a następnie wszelkie zyski i straty z tytułu wyceny są ujmowane w zyskach i stratach bieżącego okresu
2. według kwoty wymaganej zapłaty
 - a) dla zobowiązań finansowych objętych układem jak również dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów i pożyczek, dla których złamano kowenanty a nie są objęte układem
3. według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości
 - a) dla rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych
4. według metody praw własności
 - a) dla inwestycji kapitałowych w jednostkach stowarzyszonych
5. według zamortyzowanego kosztu
 - a) dla udzielonych pożyczek
 - b) dla należności z tytułu dostaw i usług
 - c) dla należności długoterminowych
 - d) dla zobowiązań z tytułu kredytów, dłużnych papierów wartościowych, pożyczek, zobowiązań z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych zobowiązań niefinansowych nieobjętych układem z wyłączeniem dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów i pożyczek, dla których złamano kowenanty
 - e) zobowiązań z tytułu leasingu.

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 użytkowania ustala się metodę i stawkę amortyzacji – zgodnie z zasadami amortyzacji środków trwałych przyjętymi w Spółce. Metody amortyzacji nie podlegają zmianie, jest ona stosowana w kolejnych okresach w sposób ciągły. Amortyzację nalicza się w okresach miesięcznych.

Wartość początkową wartości niematerialnych i prawnych oraz środków trwałych zwiększają koszty ulepszenia. Kwoty ulepszeń, których wartość nie przekracza kwoty określonych w przepisach podatku dochodowym od osób prawnych, dopuszczających w powyższych przepisach dokonanie odpisania kosztów ulepszeń w sposób

uproszczony – jednorazowo, odpisuje się w koszty jednorazowo w momencie poniesienia wydatków na ulepszenie wartości niematerialnych i prawnych.

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

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

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

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

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

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

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

- umowa przewiduje możliwość jej wypowiedzenia, z zastrzeżeniem, że wszelkie powstałe z tego tytułu koszty i straty poniesione przez finansującego pokrywa korzystający,
- przedmiot umowy został dostosowany do indywidualnych potrzeb korzystającego, może on być używany wyłącznie przez korzystającego, bez wprowadzania w nim istotnych zmian.

Środki trwałe w budowie

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

Inwestycje w pakiety wierzytelności

Wartość godziwą aktywów finansowych, do których należą nabyte portfele wierzytelności wycenia się według wiarygodnie oszacowanej wartości obliczonej w oparciu o model zdyskontowanych przepływów pieniężnych. Wartość godziwa jest ustalona jako suma oczekiwanych zdyskontowanych przepływów pieniężnych. Suma ta to różnica pomiędzy strumieniem pieniędzy z tytułu wpływów z windykacji wierzytelności a oszacowanymi kosztami związanymi z dochodzeniem roszczeń na drodze polubownej, sądowej czy egzekucyjnej.

W miarę możliwości w modelach wykorzystywane są wyłącznie dane możliwe do zaobserwowania, pochodzące z aktywnego rynku, jednakże w pewnych okolicznościach stosowany jest profesjonalny osąd. Przyszłe rzeczywiste przepływy z nabytych pakietów mogą odbiegać od szacunków i przyjętych założeń, co może skutkować zmianą szacunków w zakresie wartości bilansowej niniejszych aktywów.

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.

4. ISTOTNE WARTOŚCI OPARTE NA PROFESJONALNYM OSĄDZIE I SZACUNKACH

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 ZE SPRZEDAŻY

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

	Okres zakończony 30/06/2021 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2020 PLN'000
Działalność kontynuowana		
Przychody z windykacji wierzytelności	1 359	2 588
Przychody windykacyjne	117	165
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	0	0
Pozostałe przychody	0	1
Przychody ze sprzedaży wierzytelności	0	0
	1 476	2 864
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

Głównym źródłem przychodów Grupy Kapitałowej w okresie sprawozdawczym były przychody z tytułu uzyskiwanych środków z windykacji wierzytelności w ramach posiadanych pakietów wierzytelności.

7. KOSZTY ZARZĄDU

	Okres zakończony 30/06/2022 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2021 PLN'000
Działalność kontynuowana		
Zmiana stanu produktów	0	0
Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0	0
Amortyzacja	0	0
Zużycie surowców i materiałów	44	27
Usługi obce	579	787
Koszty świadczeń pracowniczych	1 031	744
Podatki i opłaty	84	164
Pozostałe koszty	46	1
Koszty wierzytelności	69	339
Koszty sprzedanych wierzytelności	0	0
Wartość sprzedanych towarów	0	0
Razem koszty działalności operacyjnej	1 853	2 062
w tym podatek akcyzowy	0	0
	1 853	2 062

7.1. Utrata wartości aktywów finansowych

	Okres zakończony 30/06/2022 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2021 PLN'000
Utrata wartości należności handlowych i pozostałych	0	0
Utrata wartości pozostałych należności od jednostek pozostałych	0	0
	0	0
Odwrocenie utraty wartości należności handlowych i pozostałych	0	0
Przypadające na: Działalność kontynuowaną	0	0

7.2 Amortyzacja i utrata wartości

	Okres zakończony 30/06/2022 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2021 PLN'000
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych	0	2
Koszty amortyzacji ogółem	0	2
Przypadające na: Działalność kontynuowaną	0	2

Wszystkie środki trwałe posiadane przez Grupę Kapitałową zostały w pełni zamortyzowane w okresach poprzedzających okres sprawozdawczy.

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 30/06/2022 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2021 PLN'000
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	0	0
Pozostałe świadczenia pracownicze	943	744
	943	744
Przypadające na: Działalność kontynuowaną	943	744

8. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE

	Okres zakończony 30/06/2022 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2021 PLN'000
Zysk ze zbycia aktywów: Zysk ze sprzedaży majątku trwałego	0	0
	0	0
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	0	0
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)	0	0
Dotacje	0	0
Rozwiązanie rezerw	19 047	1 055
	19 047	1 055
Przypadające na: Działalność kontynuowaną	19 047	1 055

W okresie sprawozdawczym Grupa Kapitałowa rozwiązała rezerwy dotyczące zakończonych spraw sądowych

9. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE

	Okres zakończony 30/06/2022 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2021 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	0	0
Koszty egzekucyjne, koszty upomnienia, inne - niepodatkowe	0	0
Koszt sprzedaży znaków opłaty sądowej	0	0
Koszty upomnień	0	0
Zawiązanie rezerw	0	0
	0	0
Przypadające na:		
Działalność kontynuowaną	0	0

10. PRZYCHODY FINANSOWE

	Okres zakończony 30/06/2022 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2021 PLN'000
Przychody odsetkowe:		
Lokaty bankowe	0	0
Pozostałe pożyczki i należności	0	0
Naliczone odsetki bilansowe	0	0
	0	0
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	0
Wycena certyfikatów inwestycyjnych	0	0
Wycena bilansowa kredytów	0	0
Pozostałe (zagregowane pozycje nieistotne)	0	0
	0	0
Przypadające na:		
Działalność kontynuowaną	0	0



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

	Okres zakończony 30/06/2022 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2021 PLN'000
Pożyczki i należności (obejmujące gotówkę w kasie i lokaty bankowe)	0	0
	0	0

11. KOSZTY FINANSOWE

	Okres zakończony 30/06/2022 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2021 PLN'000
Koszty odsetkowe:		
Odsetki od kredytów, pożyczek, obligacji	0	0
Odsetki od zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	0	0
Naliczone odsetki bilansowe	0	0
Odsetki pozostałe zapłacone kontrahentom	0	0
	0	0
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	0	0
Wycena bilansowa kredytów	0	0
Rezerwa na zagrożone spłaty pożyczek udzielonych	0	0
Odwrócenie dyskonta rezerw	0	0
Odwrócenie 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
	0	0
Przypadające na:		
Działalność kontynuowaną	0	0
	0	0

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

	Okres zakończony 30/06/2022 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2021 PLN'000
Bieżący podatek dochodowy:		
Bieżące obciążenie podatkowe	0	0
Korekty wykazane w bieżącym roku w odniesieniu do podę	0	0
	0	0
Odroczony podatek dochodowy:		
Odpis aktualizujący wartość aktywa na podatek odroczony		
w związku z utratą wartości	0	0
Odroczony podatek dochodowy związany z powstaniem i odwróceniem różnic przejściowych	-114	0
	-114	0
Koszt / dochód podatkowy ogółem	-114	0
Przypadające na:		
Działalność kontynuowaną	-114	0

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 30/06/2022 PLN'000	Okres zakończony 31/12/2021 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2021 PLN'000
Bieżące aktywa podatkowe	0	0	0
Należny zwrot podatku	0	0	0
Inne	0	0	0
	0	0	0
Bieżące zobowiązania podatkowe	1 312	16 845	2 856

12.5. Nieujęte aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Nie wystąpiły w okresie obejmującym sprawozdanie.

12.6. 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 2022 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 30/06/2022 zł na akcję	Okres zakończony 30/06/2021 zł na akcję
Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję Z działalności kontynuowanej	14,85	3,20
Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję	14,85	3,20
Zysk rozwodniony przypadający na jedną akcję Z działalności kontynuowanej	14,85	3,20
Zysk rozwodniony przypadający na jedną akcję	14,85	3,20

15.1. Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję

	Okres zakończony 30/06/2022 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2021 PLN'000
Zysk za rok obrotowy przypadający na akcjonariuszy jednost	18 557	3 997
Inne	0	0
Zysk wykorzystany do obliczenia podstawowego zysku przypadającego na jedną akcję ogółem	18 557	3 997

	Okres zakończony 30/06/2022 szt.	Okres zakończony 30/06/2021 szt.
Średnia ważona liczba akcji zwykłych wykorzystana do obliczenia zysku przypadającego na jedną akcję	1 250 000	1 250 000

15.2. Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję

	Okres zakończony 30/06/2022 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2021 PLN'000
Zysk za rok obrotowy przypadający na akcjonariuszy jednost	18 557	3 997
Zysk wykorzystany do obliczenia rozwodnionego zysku przypadającego na jedną akcję ogółem	18 557	3 997
Zysk wykorzystany do wyliczenia podstawowego zysku przypadającego na jedną akcję z działalności kontynuowanej	18 557	3 997

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 30/06/2022 szt.	Okres zakończony 30/06/2021 szt.
Średnia ważona liczba akcji zwykłych wykorzystana do obliczenia zysku przypadającego na jedną akcję	1 250 000	1 250 000
Średnia ważona liczba akcji zwykłych wykorzystana do obliczenia zysku rozwodnionego przypadającego na jedną akcję	1 250 000	1 250 000

16. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE

	Stan na 30/06/2022 PLN'000	Stan na 31/12/2021 PLN'000	Stan na 30/06/2021 PLN'000
Wartość brutto	1 943	1 943	1 943
Umorzenie	-1 943	-1 943	-1 943
	0	0	0
Środki trwale w budowie	0	0	0
Zaliczki na środki trwale w budowie	0	0	0
	0	0	0

	Grunty własne (w wartości godzimej) PLN'000	Budynki (w wartości godzimej) 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 2021 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 2021 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 2022 roku	0	33	125	1 492	293	1 943

16.1. Odpisy z tytułu utraty wartości

Nie wystąpiły.

16.2. Grunty własne i budynki wykazywane w wartości godzimej

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 (%) 30/06/2022	Proporcja udziałów (%) 30/06/2021
FF Inkaso Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością	Pośrednictwo pieniężne	ul. Borowska 283b 50-556 Wrocław	100% (udziały) 100% (głosy)	100% (udziały) 100% (głosy)

21. INWESTYCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH

Nie wystąpiły.

22. INWESTYCJE W PAKIETY WIERZYTELNOŚCI

W związku ze zmianą sposobu prezentacji inwestycji Emitenta w pakiety wierzytelności poniżej prezentowane są wartości inwestycji za okresy porównywane.

	Stan na 30/06/2022 PLN'000	Stan na 31/12/2021 PLN'000	Stan na 30/06/2021 PLN'000
Inwestycje w pakiety wierzytelności	1 324	4 827	4 983
	1 324	4 827	4 983

Posiadane przez Emitenta pakiety wierzytelności są pakietami pierwotnymi nabytymi od instytucji finansowych oraz klientów instytucjonalnych, których przedmiotem są długi wynikające z obrotu bankowego oraz świadczenia usług przez klientów instytucjonalnych (np. usługi telekomunikacyjne). W przeważającej większości są to portfele niezabezpieczone, tj. brak jest zabezpieczenia hipotecznego lub w formie zastawu rejestrowego.

W okresie objętym sprawozdaniem Emitent nie poniósł wydatków na zakup pakietów wierzytelności. Wartość wpłat uzyskanych od osób zadłużonych wyniosła 1.476 tys. zł.

23. NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG ORAZ POZOSTAŁE NALEŻNOŚCI

Grupa Kapitałowa posiada pakiety wierzytelności, co do których zgodnie z przyjętymi zasadami tworzenia odpisów aktualizujących, dokonywane są korekty do wartości należności wg ceny nabycia z uwzględnieniem wyłącznie zadłużenia wykazującego aktywność w zakresie spłaty.

24. POZOSTAŁE AKTYWA FINANSOWE

	Stan na 30/06/2022 PLN'000	Stan na 31/12/2021 PLN'000	Stan na 30/06/2021 PLN'000
Inwestycje dostępne do sprzedaży			
wykazywane w wartości godziwej			
Udziały w jednostce zależnej	0	0	0
Inne aktywa finansowe (prawa majątkowe)	1 210	1 210	1 323
Certyfikaty inwestycyjne	0	0	0
	1 210	1 210	1 332
Pożyczki wykazane po koszcie zamortyzowanym			
Pożyczki udzielone jednostkom powiązanym	0	0	0
Pożyczki dla pozostałych podmiotów	0	0	0
	0	0	0
Aktywa trwałe	0	0	0
Aktywa obrotowe	1 210	1 210	1 332
	1 210	1 210	1 332

Grupa Kapitałowa posiada nieruchomości oraz udziały w nieruchomościach, które zostały przejęte od dłużników w toku prowadzonych postępowań egzekucyjnych. Wartość tych nieruchomości Grupa Kapitałowa wykazuje wg wartości po jakiej nieruchomości zostały przejęte.

25. POZOSTAŁE AKTYWA

Nie występują.

26. ZAPASY

Nie występują.

27. ŚRODKI PIENIĘŻNE I ICH EKWIWALENTY

	Stan na 30/06/2022 PLN'000	Stan na 31/12/2021 PLN'000	Stan na 30/06/2021 PLN'000
Środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych	170	225	350
	170	225	350

28. WYEMITOWANY KAPITAŁ AKCYJNY

	Stan na 30/06/2022 PLN'000	Stan na 31/12/2021 PLN'000	Stan na 30/06/2021 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:

1.250.000 sztuk akcji zwykłych mających pełne pokrycie w kapitale

	1 000	1 000	1 000
--	-------	-------	-------

28.1 Akcje zwykłe mające pełne pokrycie w kapitale

	Liczba akcji szt.	Kapitał podstawowy PLN'000	Nadwyżka ze sprzedaży akcji PLN'000
Stan na 1 stycznia 2022 r.	1 250 000	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 2022 r.	1 250 000	1 000	0

29. KAPITAŁ REZERWOWY**29.1. Kapitał rezerwowy o charakterze ogólnym**

	Stan na 30/06/2022 PLN'000	Stan na 31/12/2021 PLN'000	Stan na 30/06/2021 PLN'000
Kapitał rezerwowy o charakterze ogólnym	74 426	74 426	74 426
Inne	0	0	0
	74 426	74 426	74 426

29.2. Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny składników rzeczowych aktywów trwałych

Nie występuje.

29.3. Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny inwestycji

Nie występuje.

30. ZYSKI ZATRZYMANE

	Stan na 30/06/2022 PLN'000	Stan na 31/12/2021 PLN'000	Stan na 30/06/2021 PLN'000
Stan na koniec roku obrotowego	-98 860	-112 371	-116 846

31. REZERWY

W okresie sprawozdawczym Grupa Kapitałowa rozwiązała częściowo rezerwy dotyczące zakończonych spraw sądowych.

32. POŻYCZKI I KREDYTY BANKOWE

Wartość zobowiązań długo- i krótkoterminowych z tytułu zaciągniętych zobowiązań finansowych (w związku z emisją obligacji) wyceniono według skorygowanej ceny nabycia:

OBLIGACJE (częściowo objęte układem)	cz. Krótkoterminowa	cz. Długoterminowa	Razem
seria L	0,00	442 646,44	442 646,44
seria M	843 651,31	1 459 005,83	2 302 657,14
seria P	916 979,00	1 223 130,57	2 140 109,57
seria R	1 733 708,49	457 894,22	2 191 602,71
seria S	952 615,37	862 327,03	1 814 942,40
POŻYCZKI OTRZYMANE (objęte układem)			
Garliński Tomasz	0,00	1 182 867,58	1 182 867,58
3M&S	0,00	1 662 242,02	1 662 242,02
Jacek Krzeminski	0,00	931 367,19	931 367,19
ZOBOWIĄZANIE WEKSLOWE			
EMP Fin Sp. z o.o.	0,00	71 884,75	71 884,75
RAZEM	4 446 954,17	8 293 365,63	12 740 319,80

33. TRANSAKcje Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI

	Należności		Zobowiązania	
	Okres zakończony 30/06/2022 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2021 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2022 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2021 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	0	0	0	0
Zapłata za fakturę jednostki dominującej z rachunku bankowego jednostki zależnej	0	0	0	0
Rozliczenie zaliczek jednostki dominującej	0	0	0	0
Obsługa wierzytelności	0	0	382	430
	0	154	382	590

Następujące stany występują na koniec okresu sprawozdawczego:

	Kwoty należne od jednostki zależnej		Kwoty płatne na rzecz jednostki zależnej	
	Okres zakończony 30/06/2022 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2021 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2022 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2021 PLN'000
Sprzedaż wierzytelności	0	0	0	0
Pozostałe rozrachunki	0	0	2 519	2 047
	0	0	2 519	2 047

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

W dniu 13.09.2022 roku Zarządca Spółki przekazał na rachunek bankowy Administratora Zastawu obligacji serii M ["Administrator Zastawu"] kolejną transzę środków finansowych z tytułu wpływów z umowy serwisowej wierzytelności, stanowiących zabezpieczenie obligacji serii M, w kwocie 350.421,33 zł. [słownie: trzysta pięćdziesiąt tysięcy czterysta dwadzieścia jeden złotych i 33/100]. Zgodnie z założeniami, z powyższej kwoty Administrator Zastawu dokona przelewu środków pieniężnych na rachunek Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych na poczet zmniejszenia wartości nominalnej obligacji serii M. Spółka przekazała dotychczas na rachunek Administratora Zastawu kwotę w łącznej wysokości 1 505 122,73 zł. [słownie: jeden milion pięćset pięć tysięcy sto dwadzieścia dwa złote i 73/100].

W dniu 23 września 2022 r. Spółka otrzymała pismo od Administratora Zastawu niepublicznych obligacji serii P, w którym Administrator Zastawu poinformował, że zamierza przejąć Przedmiot Zastawu opisany w Umowie Zastawniczej i objęty zastawem rejestrowym wpisanym do rejestru zastawów, prowadzonym w Sądzie Rejonowym dla Wrocławia-Fabrycznej, VII Wydział Gospodarczy - Rejestru Zastawów. pod pozycją 2521902, celem zaspokojenia z Przedmiotu Zastawu wierzytelności będących przedmiotem zabezpieczenia, Administrator Zastawu poinformował dalej, że Przejęcie Zastawu odbędzie się zgodnie z trybem określonym w Umowie Zastawniczej, tj. na podstawie oświadczenia Administratora Zastawu, o którym mowa w art. 22 ust. 2 pkt 2 ustawy o zastawie rejestrowym. Jednocześnie Administrator wniósł o zaspokojenie Administratora Zastawu poprzez przekazanie równowartości Przedmiotu Zastawu, [którego wartość ustalona zostanie zgodnie z Umową Zastawniczą], w terminie 7 dni od otrzymania zawiadomienia o zamiarze przejęcia na własność przedmiotu zastawu. Administrator Zastawu poinformował, że bezskuteczny upływ wskazanego terminu będzie skutkowało złożeniem przez Administratora Zastawu oświadczenia o przejęciu na własność Przedmiotu Zastawu.

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

	Okres zakończony 30/06/2022 PLN'000	Okres zakończony 31/12/2021 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2021 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2022 EUR'000	Okres zakończony 31/12/2021 EUR'000	Okres zakończony 30/06/2021 EUR'000
Przychody netto ze sprzedaży produktom towarów i materiałów	1 102	4 840	2 113	237	1 057	465
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	15 453	-357	864	3 328	-78	190
Zysk (strata) brutto	15 453	29	864	3 328	6	190
Zysk (strata) netto	15 339	-924	322	3 304	-202	71
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	440	-38	-1 201	95	-8	-264
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	0	0	0	0	0	0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	570	-612	-605	123	-134	-133
Przepływy pieniężne netto razem	-130	-651	-596	-28	-142	-131
Aktywa razem	2 733	2 784	7 529	584	605	1 665
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	28 797	44 186	53 389	6 153	9 607	11 810
Zobowiązania długoterminowe	8 817	5 135	17 001	1 884	1 116	3 761
Zobowiązania krótkoterminowe	19 981	39 051	36 388	4 269	8 490	8 049
Kapitał własny	-26 064	-41 402	-45 860	-5 569	-9 002	-10 144
Kapitał zakładowy	1 000	1 000	1 000	214	217	221
Liczba akcji (w szt.)	1 250 000	1 250 000	1 250 000	1 250 000	1 250 000	1 250 000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	12,27	-0,74	0,26	2,64	-0,16	0,06
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	12,27	-0,74	0,26	2,64	-0,16	0,06
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	-20,85	-33,12	-36,69	-4,45	-7,20	-8,12
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	-20,85	-33,12	-36,69	-4,45	-7,20	-8,12
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 30.06.2022 roku wynosił 4,6806; na dzień 30.06.2021 roku wynosił 4,5208 PLN, kurs średni na dzień 31.12.2021 roku wynosił 4,5994 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 01.01.2022 – 30.06.2022 roku obliczony jako średnia arytmetyczna kursów obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca wynosił: 1 EUR = 4,6427 PLN.

Kurs średni w okresie 01.01.2021 – 30.06.2021 roku obliczony jako średnia arytmetyczna kursów obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca wynosił: 1 EUR = 4,5472 PLN.

SZCZEGÓŁOWE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2022 DO 30 CZERWCA 2022

[UKŁAD KALKULACYJNY]

	Okres zakończony 30/06/2022 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2021 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2022 EUR'000	Okres zakończony 30/06/2021 EUR'000
Działalność kontynuowana				
Przychody ze sprzedaży	1 102	1 949	237	429
Koszt własny sprzedaży	0	-339	0	-75
Zysk (strata) brutto na sprzedaży	1 102	1 774	237	390
Koszty sprzedaży	0	0	0	0
Koszty zarządu	-1 697	-1 624	-365	-357
Pozostałe przychody operacyjne	16 047	1 055	3 456	232
Pozostałe koszty operacyjne	0	-341	0	-75
Zysk (strata) na działalności operacyjnej	15 453	864	3 328	190
Przychody finansowe	0	0	0	0
Koszty finansowe	0	0	0	0
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	15 453	864	3 328	190
Podatek dochodowy	-114	-542	-25	-119
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	15 339	322	3 304	71
Działalność zaniechana				
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	0	0	0	0
Zysk (strata) netto	15 339	322	3 304	71
Zysk (strata) netto przypadający na:				
Właścicieli jednostki dominującej	15 339	322	3 304	71
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	0	0	0
Rozwodniony	0	0	0	0

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ SPORZĄDZONE NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2022 ROKU

	Stan na 30/06/2022	Stan na 31/12/2021	Stan na 30/06/2021
	PLN'000	PLN'000	PLN'000
AKTYWA			
Aktywa trwałe			
Rzeczowe aktywa trwałe	0	0	0
Pozostałe wartości niematerialne	0	0	0
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	0	0	0
Należności z tytułu dostaw i usług oraz inne należności długoterminowe	0	0	126
Aktywa trwałe razem	0	0	126
Aktywa obrotowe			
Zapasy bieżące	0	0	0
Inwestycje w pakiety wierzytelności	1 324	0	0
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności krótkoterminowe	29	1 396	5 780
Inne krótkoterminowe aktywa finansowe	1 210	1 210	1 323
Aktywa dotyczące podatku bieżącego, krótkoterminowe	0	0	0
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	170	179	301
Aktywa obrotowe inne niż aktywa trwałe lub grupy do zbycia zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	2 733	2 785	6 080
Aktywa trwałe lub grupy do zbycia zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży lub do wydania właścicielom	0,00	0,00	0,00
Aktywa obrotowe razem	2 733	2 785	6 080
Aktywa razem	2 733	2 785	7 529
PASYWA			
Kapitał własny			
Wyemitowany kapitał akcyjny	1 000	1 000	1 000
Nadwyżka ceny emisyjnej powyżej wartości nominalnej akcji	0	0	0
Pozostałe kapitały rezerwowe	72 204	72 204	72 204
Zyski zatrzymane	-99 268	-114 606	-119 064
Kapitał własny przypisywany właścicielom jednostki dominującej	-26 064	-41 402	-45 860
Razem kapitał własny	-26 064	-41 402	-45 860
Zobowiązania długoterminowe			
Długoterminowa część pożyczek długoterminowych	8 293	4 725	13 344
Inne długoterminowe zobowiązania finansowe	0	0	0
Długoterminowe zobowiązania z tytułu leasingu	0	0	0
Rezerwy długoterminowe z tytułu świadczeń pracowniczych	0	0	0
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	524	410	3 657
Inne rezerwy długoterminowe	0	0	0
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz inne zobowiązania długoterminowe	0	0	0
Zobowiązania długoterminowe razem	8 817	5 135	17 001
Zobowiązania krótkoterminowe			
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	14 752	13 318	11 302
Pożyczki krótkoterminowe oraz krótkoterminowa część pożyczek długoterminowych	4 447	8 890	9 577
Inne krótkoterminowe zobowiązania finansowe	0	0	0
Zobowiązania krótkoterminowe z tytułu leasingu	0	0	0
Zobowiązania dotyczące podatku bieżącego, krótkoterminowe	0	0	1 528
Rezerwy bieżące	781	16 845	13 981
Zobowiązania krótkoterminowe inne niż zobowiązania wchodzące w skład grup przeznaczonych do sprzedaży	19 981	39 052	36 388
Zobowiązania wchodzące w skład grup przeznaczonych do sprzedaży	0	0	0
Zobowiązania krótkoterminowe razem	19 981	39 052	36 388
Zobowiązania razem	28 797	44 187	53 389
Pasywa razem	2 733	2 785	7 529

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2022 DO 30 CZERWCA 2022 ROKU

	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 2021 roku	1 000	0	72 204	-114 606	-41 402	0	-41 402
Zwiększenia	0	0	0	-99 268	-99 268	0	-99 268
Zmniejszenia	0	0	0	0	0	0	0
	1 000	0	72 204	-213 874	-140 670	0	-140 670
Inne całkowite dochody	0	0	0	0	0	0	0
Stan na 30 czerwca 2021 roku	1 000	0	72 204	-213 874	-140 670	0	-140 670

	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 2022 roku	1 000	0	72 204	-114 606	-41 402	0	-41 402
Zwiększenia	0	0	0	15 339	15 339	0	15 339
Zmniejszenia	0	0	0	0	0	0	0
	1 000	0	72 204	-99 268	-26 064	0	-26 064
Inne całkowite dochody	0	0	0	0	0	0	0
Stan na 30 czerwca 2022 roku	1 000	0	72 204	-99 268	-26 064	0	-26 064

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2022 DO 30 CZERWCA 2022 ROKU

[METODA POŚREDNIA]

	Stan na 30/06/2022 PLN'000	Stan na 30/06/2021 PLN'000
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
Zysk za rok obrotowy	15 339	322
Korekty razem	-14 899	-484
Amortyzacja	0	0
Zyski (straty) z różnic kursowych	0	0
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0	0
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0	0
Zmiana stanu rezerw	-13 200	0
Zmiana stanu zapasów	0	0
Zmian stanu należności	-1 215	0
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych	-484	-484
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	0	0
Inne korekty	0	0
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	440	-162
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	0
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych / praw majątkowych	0	0
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	0
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	0
Wykup dłużnych papierów wartościowych	-570	-434
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	0	0
Spłata kredytów i pożyczek	0	0
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	0	0
Dywidendy wypłacone	0	0
Odsetki zapłacone	0	0
Inne wpływy finansowe	0	0
Inne wydatki finansowe	0	0
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności finansowej	-570	-434
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	-130	-596
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	300	896
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU	170	300

INFORMACJA DODATKOWA

1. INFORMACJE OGÓLNE

Podstawa sporządzenia

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej („MSSF”) wydanymi przez Radę ds. Międzynarodowych Standardów Rachunkowości i zaakceptowanymi przez Unię Europejską dla sprawozdawczości finansowej (wersja skrócona zgodnie z MSR 34) oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 29.03.2018r. w sprawie informacji bieżących i okresowych.

Następujące zmiany do istniejących standardów wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) oraz zatwierdzone do stosowania w UE wchodzą w życie po raz pierwszy w sprawozdaniu finansowym za 2022 rok:

- Zmiany do MSSF 9, MSR 39, MSSF 7, MSSF 4 oraz MSSF 16 - reforma IBOR - Faza 2,
- Zmiany do MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe” – odroczenie MSSF 9

Wyżej wymienione zmiany nie miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe za okres sprawozdawczy.

Zmiany do istniejących standardów przyjęte przez RMSR, ale jeszcze nie zatwierdzone przez UE lub zatwierdzone, ale jeszcze nie obowiązujące:

- MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe” (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” – Klasyfikacja zobowiązań jako krótko- lub długoterminowe oraz klasyfikacja zobowiązań jako krótko- lub długoterminowe – odroczenie daty wejścia w życie (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 3 „Połączenia jednostek gospodarczych”, MSR 16 „Rzeczowe aktywa trwałe” i MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe” (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do różnych standardów „Poprawki do MSSF (cykl 2018-2020)” (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” i Kodeks Praktyki MSSF 2: Ujawnianie zasad rachunkowości (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 8 „Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów” (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 16 „Leasing”: Ulgi w opłatach leasingowych związane z Covid-19 po 30 czerwca 2021 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 kwietnia 2021 roku lub po tej dacie),

- Zmiany do MSR 12 „Podatek. Dochodowy” dotyczący podatku odroczonego powiązanego z ujętymi aktywami i zobowiązaniami w ramach pojedynczej transakcji (obowiązujące od 1 stycznia 2023 roku),
- MSSF 14 „Odroczone salda z regulowanej działalności” (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie).

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 2021 roku i od 1 stycznia do 30 czerwca 2022 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 2021.

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, w związku z prowadzonym postępowaniem restrukturyzacyjnym.

W dniu 23 stycznia 2019 r. Sąd Rejonowy dla Wrocławia Fabrycznej we Wrocławiu, VIII Wydział Gospodarczy ds. Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych wydał postanowienie, w którym podjął decyzję o otwarciu postępowania układowego w stosunku do Emitenta, na podstawie złożonego przez Spółkę wniosku.

W dniu 31 października 2019 r. ten sam sąd powołał Pana Lesława Hnata na Zarządcę, który nadzorując działalność Spółki wspólnie z Zarządem dokonał szeregu czynności restrukturyzacyjnych zmierzających do zawarcia układu z wierzycielami. W okresie sprawowania funkcji przygotowana została aktualizacja planu restrukturyzacyjnego, ustalona została ostateczna lista wierzytelności, gdzie aktywność współpracy z wierzycielami doprowadziła do wycofania przez nich sprzeciwów do listy. Dokonany został test prywatnego wierzyciela i rozesłany do wierzycieli będących wierzycielami publicznoprawnymi w celu wypowiedzenia się przez nich co do zawarcia układu i że układ stanowić będzie możliwość spłaty w całości wierzytelności powstałych przez otwarciem postępowania restrukturyzacyjnego.

Sąd wyznaczył na 17.12.2021 r. zgromadzenia wierzycieli w celu głosowania nad układem.

W dniu 20 grudnia 2021 r. zakończyło się Zgromadzenie Wierzycieli Spółki wyznaczone w celu głosowania nad układem. Podczas Zgromadzenia Wierzycieli głosy ważne oddało 133 wierzycieli z sumą wierzytelności uprawniających do głosowania wynoszącą 14.544.552,25 zł.

W dniu 15.02.2022 r. Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej VIII Wydział Gospodarczy dla spraw upadłościowych i restrukturyzacyjnych we Wrocławiu wydał postanowienie o zatwierdzeniu układu w postępowaniu restrukturyzacyjnym Spółki. Treść układu zatwierdzonego wskazanym postanowieniem Sądu została ujawniona w dniu 23.02.2022 r. w Monitorze Sądowym i Gospodarczym, nr (37/2022).

Powyższe orzeczenie, po jego uprawomocnieniu, stanowić będzie podstawę prawną do zakończenia postępowania restrukturyzacyjnego wobec Spółki oraz wykonywania przez Emitenta zatwierdzonego układu.

Niepewność co do płynności i niewykonania warunków przyspieszonego postępowania układowego (dalej „układ”, „PPU”).

Brak płynności finansowej lub jej pogorszenie może mieć istotny, niekorzystny wpływ na działalność, wyniki, sytuację lub perspektywy rozwoju Spółki, w szczególności brak płynności finansowej stanowi przesłankę braku możliwości wykonania układu lub utraty zdolności do bieżącego zaspokajania kosztów postępowania i zobowiązań powstałych po jego otwarciu oraz zobowiązań, które nie mogą zostać objęte układem. Powyższe okoliczności mogą stanowić natomiast podstawy do umorzenia przyspieszonego postępowania układowego.

Niepewność związana z możliwością ogłoszenia upadłości Spółki

W związku z ryzykiem wysuwania przeciw Spółce roszczeń, nie objętych z mocy prawa układem (ryzyko braku płynności i wykonania układu), Spółka nie może wykluczyć ryzyka konieczności skierowania do sądu upadłościowego właściwego ze względu na siedzibę Spółki wniosku o ogłoszenie upadłości. Spółka bierze również pod uwagę możliwość skierowania takiego wniosku przez wierzycieli Spółki.

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

Niniejsze śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w oparciu o koncepcję wyceny:

1. według wartości godziwej:
 - a) dla portfeli wierzytelności klasyfikowanych w początkowym ujęciu do aktywów finansowych wycenianych początkowo w cenie nabycia a następnie wszelkie zyski i straty z tytułu wyceny są ujmowane w zyskach i stratach bieżącego okresu
2. według kwoty wymaganej zapłaty
 - a) dla zobowiązań finansowych objętych układem jak również dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów i pożyczek, dla których złamano kowenanty a nie są objęte układem
3. według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości
 - a) dla rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych
4. według metody praw własności
 - a) dla inwestycji kapitałowych w jednostkach stowarzyszonych
5. według zamortyzowanego kosztu
 - a) dla udzielonych pożyczek

- b) dla należności z tytułu dostaw i usług
- c) dla należności długoterminowych
- d) dla zobowiązań z tytułu kredytów, dłużnych papierów wartościowych, pożyczek, zobowiązań z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych zobowiązań niefinansowych nieobjętych układem z wyłączeniem dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów i pożyczek, dla których złamano kowenanty
- e) zobowiązań z tytułu leasingu.

2.1. 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 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 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.

Inwestycje w pakiety wierzytelności

Wartość godziwą aktywów finansowych, do których należą nabyte portfele wierzytelności wycenia się według wiarygodnie oszacowanej wartości obliczonej w oparciu o model zdyskontowanych przepływów pieniężnych. Wartość godziwa jest ustalona jako suma oczekiwanych zdyskontowanych przepływów pieniężnych. Suma ta to różnica pomiędzy strumieniem pieniędzy z tytułu wpływów z windykacji wierzytelności a oszacowanymi kosztami związanymi z dochodzeniem roszczeń na drodze polubownej, sądowej czy egzekucyjnej.

W miarę możliwości w modelach wykorzystywane są wyłącznie dane możliwe do zaobserwowania, pochodzące z aktywnego rynku, jednakże w pewnych okolicznościach stosowany jest profesjonalny osąd. Przyszłe rzeczywiste przepływy z nabytych pakietów mogą odbiegać od szacunków i przyjętych założeń, co może skutkować zmianą szacunków w zakresie wartości bilansowej niniejszych aktywów.

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,
- odroczone podatki dochodowe,
- 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.

3. NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO SPORZĄDZONEGO NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2021 R.

3.1. PRZYCHODY ZE SPRZEDAŻY

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

	Okres zakończony 30/06/2022 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2021 PLN'000
Działalność kontynuowana		
Przychody z windykacji wierzytelności	985	1 949
Przychody windykacyjne	117	165
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	0	0
Pozostałe przychody	0	0
Przychody ze sprzedaży wierzytelności	0	0
	1 102	2 113
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

Głównym źródłem przychodów Emitenta w okresie sprawozdawczym były przychody z tytułu uzyskiwanych środków z windykacji wierzytelności w ramach posiadanych pakietów wierzytelności.

3.2. KOSZTY ZARZĄDU

	Okres zakończony 30/06/2022 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2021 PLN'000
Działalność kontynuowana		
Zmiana stanu produktów	0	0
Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby jedno:	0	0
Amortyzacja	0	0
Zużycie surowców i materiałów	44	27
Usługi obce	579	780
Koszty świadczeń pracowniczych	943	652
Podatki i opłaty	84	164
Pozostałe koszty	46	1
Koszty wierzytelności	0	339
Koszty sprzedanych wierzytelności	0	0
Wartość sprzedanych towarów	0	0
Razem koszty działalności operacyjnej	1 696	1 963
w tym podatek akcyzowy	0	0
	1 696	1 963

3.3. Utrata wartości aktywów finansowych

	Okres zakończony 30/06/2022 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2021 PLN'000
Utrata wartości należności handlowych i pozostałych	0	0
Utrata wartości pozostałych należności od jednostek pozostałych	0	0
	0	0
Odwrócenie utraty wartości należności handlowych i pozostałych	0	0
Przypadające na: Działalność kontynuowaną	0	0

3.4. Amortyzacja i utrata wartości

	Okres zakończony 30/06/2022 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2021 PLN'000
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych	0	0
Koszty amortyzacji ogółem	0	0
Przypadające na: Działalność kontynuowaną	0	0

Wszystkie środki trwałe posiadane przez Emitenta zostały w pełni zamortyzowane w okresach poprzedzających okres sprawozdawczy.

3.5. Koszty badań i rozwoju odniesiony w koszty

Nie wystąpiły koszty badań i rozwoju w okresie sprawozdawczym.

3.6. Koszty świadczeń pracowniczych

	Okres zakończony 30/06/2022 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2021 PLN'000
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	0	0
Pozostałe świadczenia pracownicze	943	652
	943	652
Przypadające na: Działalność kontynuowaną	943	652

3.7. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE

	Okres zakończony 30/06/2022 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2021 PLN'000
Zysk ze zbycia aktywów: Zysk ze sprzedaży majątku trwałego	0	0
	0	0
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	0	0
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)	0	0
Dotacje	0	0
Rozwiązanie rezerw	16 047	1 055
	16 047	1 055
Przypadające na: Działalność kontynuowaną	16 047	1 055

W okresie sprawozdawczym Emitent rozwiązał rezerwę dotyczącą sprawy spornej, która toczyła się przed sądem i zakończyła się prawomocnym wyrokiem na korzyść Emitenta.

3.8. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE

	Okres zakończony 30/06/2022 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2021 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	0	0
Koszty egzekucyjne, koszty upomnienia, inne - niepodatkowe	0	0
Koszt sprzedaży znaków opłaty sądowej	0	0
Koszty upomnień	0	0
Zawiązanie rezerw	0	341
	0	341
Przypadające na:		
Działalność kontynuowaną	0	341

3.9. PRZYCHODY FINANSOWE

	Okres zakończony 30/06/2022 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2021 PLN'000
Przychody odsetkowe:		
Lokaty bankowe	0	0
Pozostałe pożyczki i należności	0	0
Naliczone odsetki bilansowe	0	0
	0	0
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	0
Wycena certyfikatów inwestycyjnych	0	0
Wycena bilansowa kredytów	0	0
Pozostałe (zagregowane pozycje nieistotne)	0	0
	0	0
Przypadające na:		
Działalność kontynuowaną	0	0

3.10. KOSZTY FINANSOWE

	Okres zakończony 30/06/2022 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2021 PLN'000
Koszty odsetkowe:		
Odsetki od kredytów, pożyczek, obligacji	0	0
Odsetki od zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	0	0
Naliczone odsetki bilansowe	0	0
Odsetki pozostałe zapłacone kontrahentom	0	0
	0	0
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	0	0
Wycena bilansowa kredytów	0	0
Rezerwa na zagrożone spłaty pożyczek udzielonych	0	0
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
	0	0
Przypadające na:		
Działalność kontynuowaną	0	0

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

	Okres zakończony 30/06/2022 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2021 PLN'000
Bieżący podatek dochodowy:		
Bieżące obciążenie podatkowe	0	0
Korekty wykazane w bieżącym roku w odniesieniu do pod	0	0
	0	0
Odroczony podatek dochodowy:		
Odpis aktualizujący wartość aktywa na podatek odroczony		
w związku z utratą wartości	0	0
Odroczony podatek dochodowy związany z powstaniem i odwróceniem różnic przejściowych	-114	0
	-114	0
Koszt / dochód podatkowy ogółem	-114	0
Przypadające na:		
Działalność kontynuowaną	-114	0

3.12. DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA**Zbycie działalności**

Nie wystąpiła w okresie obejmującym sprawozdanie.

Plan zbycia działalności

Spółka nie planuje zbycia żadnej ze swej działalności.

Analiza zysku z działalności zaniechanej za rok obrachunkowy

W pierwszym półroczu 2022 roku nie dokonano takiej analizy.

3.13. AKTYWA TRWAŁE PRZEZNACZONE DO ZBYCIA

Spółka nie posiada aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia.

3.14. ZYSK PRZYPADAJĄCY NA JEDNĄ AKCJĘ

	Okres zakończony 30/06/2022 zł na akcję	Okres zakończony 30/06/2021 zł na akcję
Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję Z działalności kontynuowanej	12,27	0,26
Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję	12,27	0,26
Zysk rozwodniony przypadający na jedną akcję Z działalności kontynuowanej	12,27	0,26
Zysk rozwodniony przypadający na jedną akcję	12,27	0,26

Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję

	Okres zakończony 30/06/2022 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2021 PLN'000
Zysk za rok obrotowy przypadający na akcjonariuszy jednos	15 339	322
Inne	0	0
Zysk wykorzystany do obliczenia podstawowego zysku przypadającego na jedną akcję ogółem	15 339	322

	Okres zakończony 30/06/2022 szt.	Okres zakończony 30/06/2021 szt.
Średnia ważona liczba akcji zwykłych wykorzystana do obliczenia zysku przypadającego na jedną akcję	1 250 000	1 250 000

3.15. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE

	Stan na 30/06/2022 PLN'000	Stan na 31/12/2021 PLN'000	Stan na 30/06/2021 PLN'000
Wartość brutto	1 943	1 943	1 943
Umorzenie	-1 943	-1 943	-1 943
	0	0	0
Środki trwale w budowie	0	0	0
Zaliczki na środki trwale 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 2021 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 2021 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 2022 roku	0	33	125	1 492	293	1 943

Odpisy z tytułu utraty wartości

Nie wystąpiły.

Grunty własne i budynki wykazywane w wartości godziwej

Nie występują.

Aktywa oddane w zastaw jako zabezpieczenie

Nie występują.

3.16. NIERUCHOMOŚCI INWESTYCYJNE

Nie występują.

3.17. WARTOŚĆ FIRMY

Nie wystąpiła.

3.18. POZOSTAŁE WARTOŚCI NIEMATERIALNE

Nie występują.

3.19. JEDNOSTKI ZALEŻNE

Nazwa jednostki zależnej	Podstawowa działalność	Miejsce rejestracji i prowadzenia działalności	Proporcja udziałów (%) 30/06/2022	Proporcja udziałów (%) 30/06/2021
FF Inkaso Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością	Pośrednictwo pieniężne	u. Borowska 283b 50-556 Wrocław	100% (udziały) 100% (głosy)	100% (udziały) 100% (głosy)

3.20. INWESTYCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH

Nie wystąpiły.

3.21. ZAPASY

Nie występują.

3.22. INWESTYCJE W PAKIETY WIERZYTELNOŚCI

W związku ze zmianą sposobu prezentacji inwestycji Emitenta w pakiety wierzytelności poniżej prezentowane są wartości inwestycji za okresy porównywane.

	Stan na 30/06/2022 PLN'000	Stan na 31/12/2021 PLN'000	Stan na 30/06/2021 PLN'000
Inwestycje w pakiety wierzytelności	1 324	1 418	1 465
	1 324	1 418	1 465

3.23. NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG ORAZ POZOSTAŁE NALEŻNOŚCI

	Stan na 30/06/2021 PLN'000	Stan na 31/12/2020 PLN'000	Stan na 30/06/2020 PLN'000
Należności z tytułu dostaw i usług	1 424	18 674	25 377
Odpis aktualizujący należności	0	-17 565	-19 421
	1 424	1 109	5 956
Inne należności (rozrachunki z pracownikami, kaucje, inne ro:	29	287	312
	1 453	1 396	6 268

W bieżącym sprawozdaniu finansowym Emitenta dokonano przesunięcia posiadanych pakietów wierzytelności do pozycji „Inwestycje w pakiety wierzytelności”.

3.24. POZOSTAŁE AKTYWA FINANSOWE

Emitent posiada nieruchomości oraz udziały w nieruchomościach, które zostały przejęte od dłużników w toku prowadzonych postępowań egzekucyjnych. Wartość tych nieruchomości Emitent wykazuje wg wartości po jakiej nieruchomości zostały przejęte.

3.25. POZOSTAŁE AKTYWA

	Stan na 30/06/2022 PLN'000	Stan na 31/12/2021 PLN'000	Stan na 30/06/2021 PLN'000
Inwestycje dostępne do sprzedaży			
wykazywane w wartości godziwej			
Udziały w jednostce zależnej	0	0	0
Inne aktywa finansowe (prawa majątkowe)	1 210	1 210	1 323
Certyfikaty inwestycyjne	0	0	0
	1 210	1 210	1 332
Pożyczki wykazane po koszcie zamortyzowanym			
Pożyczki udzielone jednostkom powiązanym	0	0	0
Pożyczki dla pozostałych podmiotów	0	0	0
	0	0	0
Aktywa trwałe	0	0	0
Aktywa obrotowe	1 210	1 210	1 332
	1 210	1 210	1 332

3.26. ŚRODKI PIENIĘŻNE I ICH EKWIWALENTY

	Stan na 30/06/2022 PLN'000	Stan na 31/12/2021 PLN'000	Stan na 30/06/2021 PLN'000
Środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych	170	179	301
	170	179	301

3.27. KAPITAŁ AKCYJNY

	Stan na 30/06/2022 PLN'000	Stan na 31/12/2021 PLN'000	Stan na 30/06/2021 PLN'000
Kapitał podstawowy	1 000	1 000	1 000
Nadwyżka ze sprzedaży akcji	0	0	0
	1 000	1 000	1 000

3.28. KAPITAŁ REZERWOWY**Kapitał rezerwowy o charakterze ogólnym**

	Stan na 30/06/2022 PLN'000	Stan na 31/12/2021 PLN'000	Stan na 30/06/2021 PLN'000
Kapitał rezerwowy o charakterze ogólnym	72 204	72 204	72 204
Inne	0	0	0
	72 204	72 204	72 204

Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny składników rzeczowych aktywów trwałych

Nie występuje.

Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny inwestycji

Nie występuje.

3.29. ZYSKI ZATRZYMANE

	Stan na 30/06/2022 PLN'000	Stan na 31/12/2021 PLN'000	Stan na 30/06/2021 PLN'000
Stan na koniec roku obrotowego	-99 268	-114 606	-119 064

3.30. KREDYTY I POŻYCZKI

Emitent wykazuje wartość zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek oraz z tytułu wyemitowanych obligacji (zabezpieczonych i niezabezpieczonych).

OBLIGACJE (częściowo objęte układem)	cz. Krótkoterminowa	cz. Długoterminowa	Razem
seria L	0,00	442 646,44	442 646,44
seria M	843 651,31	1 459 005,83	2 302 657,14
seria P	916 979,00	1 223 130,57	2 140 109,57
seria R	1 733 708,49	457 894,22	2 191 602,71
seria S	952 615,37	862 327,03	1 814 942,40
POŻYCZKI OTRZYMANE (objęte układem)			
Garliński Tomasz	0,00	1 182 867,58	1 182 867,58
3M&S	0,00	1 662 242,02	1 662 242,02
Jacek Krzeminski	0,00	931 367,19	931 367,19
ZOBOWIĄZANIE WEKSLOWE			
EMP Fin Sp. z o.o.	0,00	71 884,75	71 884,75
RAZEM	4 446 954,17	8 293 365,63	12 740 319,80

3.31. TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI

	Należności		Zobowiązania	
	Okres zakończony 30/06/2022	Okres zakończony 30/06/2021	Okres zakończony 30/06/2022	Okres zakończony 30/06/2021
	PLN'000	PLN'000	PLN'000	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	0	0	0	0
Zapłata za fakturę jednostki dominującej z rachunku bankowego jednostki zależnej	0	0	0	0
Rozliczenie zaliczek jednostki dominującej	0	0	0	0
Obsługa wierzytelności	0	0	382	430
	0	154	382	590

Następujące stany występują na koniec okresu sprawozdawczego:

	Kwoty należne od jednostki zależnej		Kwoty płatne na rzecz jednostki zależnej	
	Okres zakończony 30/06/2022	Okres zakończony 30/06/2021	Okres zakończony 30/06/2022	Okres zakończony 30/06/2021
	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000
Sprzedaż wierzytelności	0	0	0	0
Pozostałe rozrachunki	0	0	2 519	2 047
	0	0	2 519	2 047

4. ISTOTNE WARTOŚCI OPARTE NA PROFESJONALNYM OSĄDZIE I SZACUNKACH**Profesjonalny osąd**

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

W dniu 13.09.2022 roku Zarządca Spółki przekazał na rachunek bankowy Administratora Zastawu obligacji serii M ["Administrator Zastawu"] kolejną transzę środków finansowych z tytułu wpływów z umowy serwisowej wierzytelności, stanowiących zabezpieczenie obligacji serii M, w kwocie 350.421,33 zł. [słownie: trzysta pięćdziesiąt tysięcy czterysta dwadzieścia jeden złotych i 33/100]. Zgodnie z założeniami, z powyższej kwoty Administrator Zastawu dokona przelewu środków pieniężnych na rachunek Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych na poczet zmniejszenia wartości nominalnej obligacji serii M. Spółka przekazała dotychczas na rachunek Administratora Zastawu kwotę w łącznej wysokości 1 505 122,73 zł. [słownie: jeden milion pięćset pięć tysięcy sto dwadzieścia dwa złote i 73/100].

W dniu 23 września 2022 r. Spółka otrzymała pismo od Administratora Zastawu niepublicznych obligacji serii P, w którym Administrator Zastawu poinformował, że zamierza przejąć Przedmiot Zastawu opisany w Umowie Zastawniczej i objęty zastawem rejestrowym wpisanym do rejestru zastawów, prowadzonym w Sądzie Rejonowym dla Wrocławia-Fabrycznej, VII Wydział Gospodarczy - Rejestru Zastawów. pod pozycją 2521902, celem zaspokojenia z Przedmiotu Zastawu wierzytelności będących przedmiotem zabezpieczenia, Administrator Zastawu poinformował dalej, że Przejęcie Zastawu odbędzie się zgodnie z trybem określonym w Umowie Zastawniczej, tj. na podstawie oświadczenia Administratora Zastawu, o którym mowa w art. 22 ust. 2 pkt 2 ustawy o zastawie rejestrowym. Jednocześnie Administrator wniósł o zaspokojenie Administratora Zastawu poprzez przekazanie równowartości Przedmiotu Zastawu, [którego wartość ustalona zostanie zgodnie z Umową Zastawniczą], w terminie 7 dni od otrzymania zawiadomienia o zamiarze przejęcia na własność przedmiotu zastawu. Administrator Zastawu poinformował, że bezskuteczny upływ wskazanego terminu będzie skutkował złożeniem przez Administratora Zastawu oświadczenia o przejęciu na własność Przedmiotu Zastawu.

6. KORONAWIRUS SARS-CoV-2

Zgodnie z aktualną oceną Zarząd Emitenta spodziewa się, że skutki koronawirusa SARS-CoV-2 („Koronawirus”) nadal będą miały wpływ na działalność i przyszłe wyniki Emitenta, aczkolwiek ich rozmiar niemożliwy jest do oszacowania na dzień opublikowania niniejszego oświadczenia. Co prawda od dnia 16 maja 2022 r. zniesiony został stan epidemii i przekształcony w stan zagrożenia epidemicznego, ale na chwilę obecną trudno ocenić czy zmieni to w istotny sposób ocenę niniejszego ryzyka. Od pierwszych sygnałów o rozprzestrzenianiu się wirusa SARS-CoV-2, w Spółce prowadzone były intensywne działania prewencyjne, mające na celu zminimalizowanie możliwości zarażenia się COVID-19 przez pracowników i tym samym klientów. Jedynym ze skutków 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 hybrydowej, w tym pracy zdalnej. Praca została zorganizowana w ten sposób, by czynności mogły być realizowane przez pracowników w pełnym wymiarze godzin pracy. Spółka bardzo szybko zweryfikowała infrastrukturę techniczną pod kątem wymagań i parametrów niezbędnych do przejścia w całości na model pracy zdalnej. W celu zapewnienia bezpieczeństwa pracowników oraz utrzymania ciągłości działania i wysokiej jakości

obsługi partnerów biznesowych Spółka wprowadziła model pracy w systemie hybrydowym, stosując elastyczny harmonogram pracy, według którego zadania są wykonywane przez pracowników zarówno w siedzibie Spółki jak i w modelu pracy zdalnej. Jest to sposób pracy, do którego Spółka jest przygotowana pod względem organizacyjnym i technicznym. Równoległe z przejściem na tryb pracy zdalnej, Spółka uruchomiła komunikację do swoich klientów, potwierdzając gotowość do pracy z zachowaniem dotychczasowej wydajności, co spotkało się z bardzo pozytywnym odbiorem. Za pośrednictwem wewnętrznych kanałów komunikacji prowadzona była kampania informacyjna, na bieżąco przekazująca odpowiednie zalecenia dla pracowników FAST FINANCE S.A. w restrukturyzacji. W Skonsolidowanym raporcie kwartalnym za I kwartał 2022 r. Zarząd Spółki informuje, że nie odnotowano zwiększonej absencji pracowników w związku z pandemią wirusa SARS-CoV-2. Spółka w obecnej sytuacji nie redukuje zatrudnienia i nie obniża wynagrodzeń pracowników. (1) Praca zdalna, (2) nieznana skala wpływu Koronawirusa na kondycję zdrowotną i finansową dłużników Spółki, obecnych i przyszłych, będących jego podstawowym źródłem przychodów, powodują, że rozmiar wpływu skutków Koronawirusa na sytuację gospodarczą Spółki jest obecnie niemożliwy do określenia w pełni. Spodziewać się należy, że dłużnicy, którzy dokonują spłat swoich zobowiązań ze stałych świadczeń otrzymywanych co miesiąc z budżetu państwa pozostaną przy systematycznym regulowaniu zobowiązań. W stosunku do dłużników, co do których jest konieczność prowadzenia postępowań sądowych odzyskiwanie należności wydłuży się, że względu na tryb pracy sądów, a także zaległości w rozpoznaniu wcześniejszych spraw. Zarząd Spółki obserwuje skutki uchwalonej w dniu 2 marca 2020 r. ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz.U. z 2020 r. poz. 374 z późn. zm.) oraz wprowadzonych do niej noweli. Skutki te wynikają w szczególności ze zmian wprowadzonych nowelą do powyższej ustawy. Pozytywnie należy ocenić ostatnio zniesiony zakaz eksmisji, jak i zakaz licytacji lokali mieszkalnych lub nieruchomości gruntowych zabudowanych budynkiem mieszkalnym, służących zaspokajaniu potrzeb mieszkaniowych dłużnika, w ramach tzw. specustawy ukraińskiej. Samo jednak uchylene zakazu nie oznacza automatycznej eksmisji. Również tu Emitent przewiduje spiętrzenie spraw w sądach i u komorników związanych z długim okresem obowiązywania w/w zakazu. Skutki wynikające z powyższych zmian przepisów i sytuacji powstałej z spiętrzeniem spraw w sądach i u komorników Spółka stara się niwelować i ograniczać poprzez przesunięcie wewnętrzne pracowników do realizacji zadań pozasądowej windykacji oraz jeszcze aktywniejszą pracę pracowników w tym obszarze. Takie działania przynosząc efekty w postaci zwiększenia liczby wpłat dobrowolnych przez dłużników, których długi są obsługiwane bez konieczności wdrażania postępowań sądowych, a następnie egzekucyjnych. Wypracowane obecnie, w okresie stanu epidemii, dodatkowe sposoby działania będą wykorzystywane przez Spółkę także już po upływie okresu zagrożenia epidemicznego. Obserwowane w pierwszych miesiącach 2022 r. zmiany w liczbie zakażeń i zachorowań na Koronawirusa polegające na znacznym ograniczeniu tych liczb, pozwala na założenie, że ten rodzaj ryzyka będzie mieć mniejsze, niż dotychczas, znaczenie dla funkcjonowania Spółki. Potencjalnym ryzykiem biznesowym dla Spółki, związanym z 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. Ewentualne nowe okoliczności, mające istotny wpływ na działalność oraz wyniki finansowe grupy Emitenta będą podlegały ocenie w przyszłych okresach sprawozdawczych. W związku z dynamicznym rozwojem sytuacji Zarząd Spółki na bieżąco monitoruje potencjalny wpływ sytuacji związanej z pandemią COVID-19, a obecnie stanem zagrożenia epidemicznego, na działalność Grupy.

Wrocław, 30 września 2022 r.