



SKONSOLIDOWANY RAPORT PÓŁROCZNY
ZA I PÓŁROCZE 2023 r.
ZAWIERAJĄCY
SKRÓCONE ŚRÓDROCZNE
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE
FINANSOWE
FAST FINANCE S.A. W RESTRUKTURYZACJI
ZA OKRES 01.01.2023 - 30.06.2023

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

FAST FINANCE S.A. W RESTRUKTURYZACJI
UL. MARSZAŁKA JÓZEFA PIŁSUDSKIEGO 13
50-048 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 2023 R.	11

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE

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

	Okres	Okres	Okres	Okres
	zakończony 30/06/2023	zakończony 30/06/2022	zakończony 30/06/2023	zakończony 30/06/2022
	PLN	PLN	EUR	EUR
Przychody netto ze sprzedaży produktów towarów i materiałów	1 067 989	1 476 361	231 517	317 996
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-24 477 952	18 671 013	-5 306 298	4 021 585
Zysk (strata) brutto	-24 477 935	18 671 113	-5 306 294	4 021 607
Zysk (strata) netto	-24 477 935	18 557 360	-5 306 294	3 997 105
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-23 794 944	-741 735	-5 158 236	-159 764
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	0	0	0	0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	0	-637 000	0	-137 205
Przepływy pieniężne netto razem	-23 794 944	-1 378 735	-5 158 236	-296 968
Aktywa razem	1 851 727	4 156 498	416 090	888 027
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	21 973 087	27 590 403	4 937 440	5 894 630
Zobowiązania długoterminowe	523 541	8 816 906	117 642	1 883 713
Zobowiązania krótkoterminowe	21 449 547	18 773 497	4 819 798	4 010 917
Kapitał własny	-20 121 360	-23 433 905	-4 521 349	-5 006 603
Kapitał zakładowy	1 000 000	-1 000 000	224 704	-213 648
Liczba akcji (w szt.)	1 250 000	1 250 000	1 250 000	1 250 000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	-19,58	14,85	-4,25	3,20
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	-19,58	14,85	-4,25	3,20
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	-16,10	-18,75	-3,62	-4,01
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	-16,10	-18,75	-3,62	-4,01
Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)	0,00	0,00	0,00	0,00

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

Poszczególne pozycje bilansu przeliczono według kursów ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski dla euro obowiązujących na ostatni dzień okresu – kurs średni na dzień 30.06.2023 roku wyniósł 4,4503; na dzień 30.06.2022 roku wyniósł 4,6806 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 01.01.2023 – 30.06.2023 roku obliczony jako średnia arytmetyczna kursów obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca wyniósł: 1 EUR = 4,6130 PLN.

Kurs średni w okresie 01.01.2022 – 30.06.2022 roku obliczony jako średnia arytmetyczna kursów obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca wyniósł: 1 EUR = 4,6427 PLN.

SZCZEGÓŁOWE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2023 DO 30 CZERWCA 2023 [UKŁAD KALKULACYJNY]

	Okres zakończony 30/06/2023 PLN	Okres zakończony 30/06/2022 PLN	Okres zakończony 30/06/2023 EUR	Okres zakończony 30/06/2022 EUR
Działalność kontynuowana				
Przychody ze sprzedaży	1 067 988,60	1 476 361,21	231 517,15	318 000,00
Koszt własny sprzedaży	-3 353,90	-68 930,70	-727,05	-14 850,00
Zysk (strata) brutto na sprzedaży	1 064 634,70	1 407 430,51	230 790,09	303 150,00
Koszty sprzedaży	0,00	0,00	0,00	0,00
Koszty zarządu	-1 382 649,84	-1 783 793,01	-299 728,99	-384 210,00
Pozostałe przychody operacyjne	3 138 005,56	19 047 375,35	680 252,67	4 102 650,00
Pozostałe koszty operacyjne	-27 297 942,42	0,00	-5 917 611,62	0,00
Zysk (strata) na działalności operacyjnej	-24 477 952,00	18 671 012,85	-5 306 297,85	4 021 590,00
Przychody finansowe	17,48	100,53	3,79	20,00
Koszty finansowe	-0,40	-0,40	-0,09	0,00
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	-24 477 934,92	18 671 112,98	-5 306 294,15	4 021 610,00
Podatek dochodowy	0,00	-113 752,76	0,00	-24 500,00
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	-24 477 934,92	18 557 360,22	-5 306 294,15	3 997 110,00
Działalność zaniechana		0,00	0,00	0,00
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	0,00	0,00	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	-24 477 934,92	18 557 360,22	-5 306 294,15	3 997 110,00
Zysk (strata) netto przypadający na:				
Właścicieli jednostki dominującej	-24 477 934,92	18 557 360,22	-5 306 294,15	3 997 110,00
Udziałowców niekontrolujących	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne całkowite dochody	0,00	0,00	0,00	0,00
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne całkowite dochody (netto)	0,00	0,00	0,00	0,00
Całkowity dochód za okres sprawozdawczy	0,00	0,00	0,00	0,00
Zysk (strata) na jedną akcję (w zł / EUR na jedną akcję)				
Zwykły	-19,58	14,85	-4,25	3,20
Rozwodniony	-19,58	14,85	-4,25	3,20

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ SPORZĄDZONE NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2023 ROKU

	Stan na 30/06/2023	Stan na 31/12/2022	Stan na 30/06/2022
	PLN	PLN	PLN
AKTYWA			
Aktywa trwałe			
Rzeczowe aktywa trwałe	0,00	0,00	0,00
Pozostałe wartości niematerialne	0,00	0,00	0,00
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	0,00
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	0,00	0,00	0,00
Należności z tytułu dostaw i usług oraz inne należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00
Aktywa trwałe razem	0,00	0,00	0,00
Aktywa obrotowe			
Zapasy bieżące	0,00	0,00	0,00
Inwestycje w pakiety wierzytelności	0,00	0,00	0,00
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności krótkoterminowe	428 424,50	1 473 733,26	1 323 624,64
Inne krótkoterminowe aktywa finansowe	1 209 712,97	1 209 712,97	1 452 823,26
Aktywa dotyczące podatku bieżącego, krótkoterminowe	0,00	0,00	1 209 712,97
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	213 589,96	186 938,31	170 337,40
Aktywa obrotowe inne niż aktywa trwałe lub grupy do zbycia zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	1 851 727,43	2 870 384,54	4 156 498,27
Aktywa trwałe lub grupy do zbycia zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży lub do wydania właścicielom			
Aktywa obrotowe razem	1 851 727,43	2 870 384,54	4 156 498,27
Aktywa razem	1 851 727,43	2 870 384,54	4 156 498,27

FAST FINANCE S.A. w restrukturyzacji
Raport za I półrocze 2023 r.

	Stan na 30/06/2023	Stan na 31/12/2022	Stan na 30/06/2022
	PLN	PLN	PLN
PASYWA			
Kapitał własny			
Wyemitowany kapitał akcyjny	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00
Nadwyżka ceny emisyjnej powyżej wartości nominalnej akcji	0,00	0,00	0,00
Pozostałe kapitały rezerwowe	94 555 338,85	74 426 323,85	74 426 323,85
Zyski zatrzymane	-115 676 698,85	-91 254 384,50	-98 860 229,03
Kapitał własny przypisywany właścicielom jednostki dominującej	-20 121 360,00	-15 828 060,65	-23 433 905,18
Razem kapitał własny	-20 121 360,00	-15 828 060,65	-23 433 905,18
Zobowiązania długoterminowe			
Długoterminowa część pożyczek długoterminowych	0,00	0,00	8 293 365,63
Inne długoterminowe zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00
Długoterminowe zobowiązania z tytułu leasingu	0,00	0,00	0,00
Rezerwy długoterminowe z tytułu świadczeń pracowniczych		0,00	0,00
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	523 540,76	523 540,76	523 540,76
Inne rezerwy długoterminowe	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz inne zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania długoterminowe razem	523 540,76	523 540,76	8 816 906,39
Zobowiązania krótkoterminowe			
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	20 724 860,20	12 232 778,35	12 232 778,35
Pożyczki krótkoterminowe oraz krótkoterminowa część pożyczek długoterminowych	2 931,63	3 848 361,54	4 446 954,17
Inne krótkoterminowe zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania krótkoterminowe z tytułu leasingu	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania dotyczące podatku bieżącego, krótkoterminowe	0,00	1 312 367,49	1 312 367,49
Rezerwy bieżące	721 754,84	781 397,05	781 397,05
Zobowiązania krótkoterminowe inne niż zobowiązania wchodzące w skład grup przeznaczonych do sprzedaży	21 449 546,67	18 174 904,43	18 773 497,06
Zobowiązania związane bezpośrednio z aktywami klasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania krótkoterminowe razem	21 449 546,67	18 174 904,43	18 773 497,06
Zobowiązania razem	21 973 087,43	18 698 445,19	27 590 403,45
Pasywa razem	1 851 727,43	2 870 384,54	4 156 498,27

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Kapitał podstawowy PLN	Nadwyżka ze sprzedaży akcji PLN	Kapitał rezerwowy ogółem PLN	Zyski zatrzymane PLN	Kapitał własny właścicieli jednostki dominującej PLN	Udziały niekontrolujące PLN	Kapitał własny ogółem PLN
Stan na 1 stycznia 2022 roku	1 000 000,00	0,00	74 426 323,85	-117 417 589,25	-41 991 265,40	0,00	-41 991 265,40
Zysk (strata) netto	0,00	0,00	0,00	18 557 360,22	18 557 360,22	0,00	18 557 360,22
Inne całkowite dochody netto	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	1 000 000,00	0,00	74 426 323,85	-98 860 229,03	-23 433 905,18	0,00	-23 433 905,18
Inne całkowite dochody	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stan na 30 czerwca 2022 roku	1 000 000,00	0,00	74 426 323,85	-98 860 229,03	-23 433 905,18	0,00	-23 433 905,18

	Kapitał podstawowy PLN	Nadwyżka ze sprzedaży akcji PLN	Kapitał rezerwowy ogółem PLN	Zyski zatrzymane PLN	Kapitał własny właścicieli jednostki dominującej PLN	Udziały niekontrolujące PLN	Kapitał własny ogółem PLN
Stan na 1 stycznia 2023 roku	1 000 000,00	0,00	74 426 323,85	-91 198 763,93	-15 772 440,08	0,00	-15 772 440,08
Zysk (strata) netto	0,00	0,00	0,00	-24 477 934,92	-24 477 934,92	0,00	-24 477 934,92
Inne całkowite dochody netto	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Emisja akcji	0,00	0,00	20 129 015,00	0,00	20 129 015,00	0,00	20 129 015,00
	1 000 000,00	0,00	94 555 338,85	-115 676 698,85	-20 121 360,00	0,00	-20 121 360,00
Inne całkowite dochody	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stan na 30 czerwca 2023 roku	1 000 000,00	0,00	94 555 338,85	-115 676 698,85	-20 121 360,00	0,00	-20 121 360,00

**SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH ZA OKRES OD
1 STYCZNIA 2023 DO 30 CZERWCA 2023 ROKU [METODA POŚREDNIA]**

	Stan na 30/06/2023 PLN	Stan na 30/06/2022 PLN
PRZEŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
Zysk za rok obrotowy	-24 477 934,92	18 557 360,22
Korekty razem	24 504 586,57	-17 958 517,71
Amortyzacja	0,00	0,00
Zyski (starty) z różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
Zmiana stanu rezerw	-59 642,21	-13 199 674,68
Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
Zmian stanu należności	1 045 308,76	-4 815 420,06
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych	8 492 081,85	-1 284 000,00
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	0,00	0,00
Inne korekty	15 026 838,17	1 340 577,03
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	26 651,65	598 842,51
PRZEŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych	0,00	0,00
Wpływy ze sprzedaży wartości niematerialnych	0,00	0,00
Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych / praw majątkowych	0,00	0,00
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych / praw majątkowych	0,00	0,00
Wydatki na nabycie nieruchomości inwestycyjnych	0,00	0,00
Wpływy ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych	0,00	0,00
Wydatki na nabycie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
Wpływy ze sprzedaży aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
Wydatki na nabycie aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	0,00	0,00
Wpływy ze sprzedaży aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	0,00	0,00
Pożyczki udzielone	0,00	0,00
Otrzymane spłaty pożyczek udzielonych	0,00	0,00
Otrzymane odsetki	0,00	0,00
Otrzymane dywidendy	0,00	0,00
Środki pieniężne netto (wydane) / wygenerowane w związku z działalnością inwestycyjną	0,00	0,00
PRZEŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
Wpływy z tytułu emisji akcji	0,00	0,00
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	-637 000,00
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	0,00	0,00
Spłata kredytów i pożyczek	0,00	0,00
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	0,00	0,00
Dywidendy wypłacone	0,00	0,00
Odsetki zapłacone	0,00	0,00
Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności finansowej	0,00	-637 000,00
PRZEŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	26 651,65	-38 157,49
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	186 938,31	225 095,80
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU	213 589,96	186 938,31

Pozycje uzgadniające do sprawozdania skonsolidowanego:

	30/06/2023			
	Fast Finance S.A.	FF Inkaso Sp. z o.o.	Korekty konsolidacyjne	Dane skonsolidowane
Działalność kontynuowana				
Przychody ze sprzedaży	1 064 634,70	3 353,90	0,00	1 067 988,60
Koszt własny sprzedaży	0,00	-3 353,90	0,00	-3 353,90
Zysk (strata) brutto na sprzedaży	1 064 634,70	0,00	0,00	1 064 634,70
Koszty sprzedaży	0,00	0,00	0,00	0,00
Koszty zarządu	-1 328 479,28	-54 170,56	0,00	-1 382 649,84
Pozostałe przychody operacyjne	3 138 005,56	0,00	0,00	3 138 005,56
Pozostałe koszty operacyjne	-27 297 942,42	0,00	0,00	-27 297 942,42
Zysk (strata) na działalności operacyjnej	-24 423 781,44	-54 170,56	0,00	-24 477 952,00
Przychody finansowe	17,48	0,00	0,00	17,48
Koszty finansowe	0,00	-0,40	0,00	-0,40
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	-24 423 763,96	-54 170,96	0,00	-24 477 934,92
Podatek dochodowy		0,00	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	-24 423 763,96	-54 170,96	0,00	-24 477 934,92

	30/06/2023			
	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	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	428 424,500	2 578 193,12	-2 578 193,12	428 424,50
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	211 209,94	2 380,02	0,00	213 589,96
Aktywa obrotowe razem	1 849 347,41	2 580 573,14	-2 578 193,12	1 851 727,43
Aktywa razem	1 849 347,41	2 580 573,14	-2 578 193,12	1 851 727,43

	30/06/2023			
	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	92 332 917,66	2 222 421,19	0,00	94 555 338,85
Zyski zatrzymane	-24 423 763,96	-54 170,96	0,00	-24 477 934,92
Zysk (strata) z lat ubiegłych	-91 603 158,80	399 394,87	5 000,00	-91 198 763,93
Razem kapitał własny	-22 694 005,10	2 572 645,10	0,00	-20 121 360,00
Zobowiązania długoterminowe				
Długoterminowe pożyczki i kredyty bankowe	0,00	0,00	0,00	0,00
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 odroczonego	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	523 540,76	0,00	0,00	523 540,76
Zobowiązania krótkoterminowe				
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	23 295 125,28	7 928,04	-2 578 193,12	20 724 860,20
Krótkoterminowe pożyczki i kredyty bankowe	2 931,63	0,00	0,00	2 931,63
Pozostałe zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
Bieżące zobowiązania podatkowe	0,00	0,00	0,00	0,00
Rezerwy krótkoterminowe	721 754,84	0,00	0,00	721 754,84
Przychody przyszłych okresów	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania krótkoterminowe razem	24 019 811,75	7 928,04	-2 578 193,12	21 449 546,67
Zobowiązania razem	24 543 352,51	7 928,04	-2 578 193,12	21 973 087,43
Pasywa razem	1 849 347,41	2 580 573,14	-2 578 193,12	1 851 727,43

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO SPORZĄDZONEGO NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2023 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. Marszałka Józefa Piłsudskiego 13, 50-048 Wrocław
KRS:	0000299407
NIP:	8992510954
REGON:	933006546
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
Czas trwania Spółki:	nieoznaczony

FAST FINANCE S.A. w restrukturyzacji z siedzibą we Wrocławiu ("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).

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 Emitenta.

W dniu 12.01.2023 r. uprawomocniło się postanowienie Sądu Rejonowego dla Wrocławia-Fabrycznej VIII Wydział Gospodarczy dla spraw upadłościowych i restrukturyzacyjnych we Wrocławiu z dnia

15.02.2022 r. o zatwierdzeniu układu w postępowaniu restrukturyzacyjnym Spółki. W związku z uprawomocnieniem się powyższego postanowienia, zgodnie z art. 324 ust. 1 ustawy z dnia 15 maja 2015 r. - Prawo Restrukturyzacyjne, zakończyło się z mocy samego prawa postępowanie restrukturyzacyjne Emitenta i Spółka przystąpiła do realizacji układu.

W dniu 19.03.2026 r. Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, VIII Wydział Gospodarczy ds. Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych wydał postanowienie, w którym:

- otworzył wobec Spółki przyspieszone postępowanie układowe,
- wyznaczył nadzorcę sądowego, którego funkcję będzie pełnił Jerzy Jan Pałys (numer licencji 12).

Sprawa została zarejestrowana pod sygn. akt WR1F/GR/34/2025.

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.

Skład osobowy Zarządu:

W okresie od 1.01.2023 r. do dnia 08.02.2023 r. w skład Zarządu Emitenta wchodził: Włodzimierz Retelski – Prezes Zarządu.

W dniu 08.02.2023 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwały:

- o odwołaniu ze składu Zarządu Spółki Pana Włodzimierza Retelskiego Prezesa Zarządu Spółki;
- o powołaniu Pana Tomasza Miłułki do składu Zarządu Spółki i powierzeniu mu funkcji Prezesa Zarządu Spółki.

W dniu 15 lutego 2024 r. Tomasz Miłułka – Prezes Zarządu Spółki złożył rezygnację z Zarządu Spółki ze skutkiem na koniec dnia 7 marca 2024 r.,

W dniu 26 kwietnia 2024 r. Rada Nadzorcza powołała Pawła Szasta do składu Zarządu Spółki i powierzyła mu funkcję Prezesa Zarządu Spółki,

W dniu 17 lipca 2025 r. Pan Paweł Szast - Prezes Zarządu Spółki złożył rezygnację z Zarządu Spółki ze skutkiem na koniec dnia 17 lipca 2025 r.,

W dniu 18 lipca 2025 r. Rada Nadzorcza Emitenta podjęła uchwałę o powołaniu Pana Tomasza Miłułki do składu Zarządu Spółki i powierzeniu mu funkcji Prezesa Zarządu Spółki.

Skład osobowy Rady Nadzorczej:

W I półroczu roku 2023 r. skład Rady Nadzorczej Emitenta przedstawiał się następująco:

Marian Noga – Przewodniczący Rady Nadzorczej,

Andrzej Grabiński – członek Rady Nadzorczej,

Marek Szmigiel – członek Rady Nadzorczej,

Łukasz Karpiński – członek Rady Nadzorczej,

Piotr Szwedo – członek Rady Nadzorczej

W związku z upływem w I półroczu roku 2023 r. 2-letniej wspólnej kadencji Rady Nadzorczej, Walne Zgromadzenie Emitenta w dniu 12.09.2023 r. powołało na nową kadencję następujące osoby do Rady Nadzorczej:

Bartosz Witwicki

Gabriel Pietrasik

Monika Grzelewska

Marcin Śnieżek

Wawrzyniec Malinowski

Dalsze zmiany w składzie Rady Nadzorczej:

- w dniu 25 stycznia 2025 r. Pan Bartosz Witwicki - członek Rady Nadzorczej złożył rezygnację z pełnienia funkcji członka i Przewodniczącego Rady Nadzorczej Fast Finance S.A. z siedzibą we Wrocławiu Rady Nadzorczej ze skutkiem na koniec dnia 31 stycznia 2025 r.,
- w dniu 28 lutego 2025 r. Pan Wawrzyniec Malinowski - członek Rady Nadzorczej złożył rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej ze skutkiem na dzień doręczenia Spółce tj. Na koniec dnia 13 marca 2025 r.,
- w dniu 17 lipca 2025 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Emitenta dokonało zmian w składzie Rady Nadzorczej Spółki:
 - ze składu Rady Nadzorczej odwołani zostali: Gabriel Pietrasik, Marcin Śnieżek, Monika Grzelewska,
 - do składu Rady Nadzorczej powołani zostali: Monika Grabowska-Dziadak, Tomasz Dziadak, Anna Grabowska-Grabiec, Bogusław Turko, Damian Zapłata,
- w dniu 18 lipca 2025 r. Rada Nadzorcza Emitenta wybrała spośród swoich członków Przewodniczącego Rady Nadzorczej w osobie Pani Moniki Grabowskiej – Dziadak,
- w dniu 23 grudnia 2025 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Emitenta powołało członków Rady Nadzorczej nowej kadencji. Do składu Rady Nadzorczej powołani zostali: Monika Grabowska-Dziadak, Tomasz Dziadak, Damian Zapłata, Anna Grabowska-Grabiec, Krystian Malczewski.

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 finansowym 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 2023 roku FAST FINANCE S.A. był podmiotem dominującym w Grupie Kapitałowej FAST FINANCE S.A., w skład której wchodziła:

Nazwa:	Siedziba:	Stopień zależności:	Metoda konsolidacji:	Udział Emitenta w kapitale:	Udział Emitenta w głosach:
				30.06.2023r.	30.06.2023r.
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 przez cały okres w którym Spółka posiadała udziały w Spółce zależnej z Prezesa Zarządu w osobie Pana Tomasza Miłułki.

W dniu 20 września 2023 r. Emitent sprzedał wszystkie posiadane przez siebie udziały w Spółce zależnej i na dzień publikacji niniejszego sprawozdania nie posiada żadnych udziałów w Spółce FF Inkaso sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu.

2. ZASTOSOWANE MIĘDZYNARODOWE STANDARDY SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ

2.1. Oświadczenie o zgodności

Niniejsze skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe sporządzono w oparciu o Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej w kształcie zatwierdzonym przez Unię Europejską (UE) obowiązujące na dzień 30.06.2023 r.

Jednostka zależna FF Inkaso Sp. z o.o. stosuje zasady rachunkowości zbieżne z zasadami Grupy kapitałowej i Emitenta.

2.2. Zmiana zasad rachunkowości

Emitent w okresie od 1 stycznia 2023 r. do 30 czerwca 2023 r. nie dokonywał zmian zasad rachunkowości.

2.3. Kontynuacja działalności

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

Zarząd Spółki identyfikuje następujące okoliczności i zdarzenia, które wskazują na zagrożenie kontynuowania działalności:

Niepewność co do płynności, wykonania i zmiany układu zatwierdzonego w postępowaniu układowym (dalej „Układ”)

Utrata płynności finansowej lub jej znaczące pogorszenie może mieć istotny, niekorzystny wpływ na działalność, wyniki, sytuację lub perspektywy rozwoju Spółki i Grupy. W szczególności brak płynności finansowej stanowi przesłankę utraty możliwości wykonania Układu lub utraty zdolności do bieżącego zaspokajania zobowiązań powstałych po dacie zawarcia Układu oraz zobowiązań, które nie zostały objęte Układem. Powyższe okoliczności mogą stanowić natomiast podstawę do uchylecia zawartego Układu. Art. 173 Prawa Restrukturyzacyjnego przewiduje możliwość zmiany warunków Układu choćby w sytuacji, gdy nastąpił trwały wzrost lub zmniejszenie dochodu z przedsiębiorstwa dłużnika. Nie można także wykluczyć, że przeciw Spółce lub Grupie zostaną podjęte czynności związane z dochodzeniem roszczeń pieniężnych nieobjętych z mocy prawa Układem.. Niekorzystne dla Spółki lub podmiotów z Grupy rozstrzygnięcia w takich postępowaniach mogą mieć istotny wpływ na uszczuplenie środków będących w dyspozycji Spółki, przeznaczonych na realizację Układu.

W dniu 23.01.2019 r. 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).

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 Emitenta.

W dniu 12.01.2023 r. uprawomocniło się postanowienie Sądu Rejonowego dla Wrocławia-Fabrycznej VIII Wydział Gospodarczy dla spraw upadłościowych i restrukturyzacyjnych we Wrocławiu z dnia

15.02.2022 r. o zatwierdzeniu układu w postępowaniu restrukturyzacyjnym Spółki. W związku z uprawomocnieniem się powyższego postanowienia, zgodnie z art. 324 ust. 1 ustawy z dnia 15 maja 2015 r. - Prawo Restrukturyzacyjne, zakończyło się z mocy samego prawa postępowanie restrukturyzacyjne Emitenta i Spółka przystąpiła do realizacji układu. Zgodnie z Układem spłata zobowiązań Spółki nastąpi w okresie 6 lat od daty uprawomocnienia się postanowienia o jego zatwierdzeniu na warunkach zgodnych z podziałem wierzycieli na cztery grupy (dalej „Grupy”):

Grupa 1 – („Grupa pierwsza”) obejmuje wierzycieli, o których mowa w art. 160 ust. 1 Prawa Restrukturyzacyjnego.

Grupa 2 – („Grupa druga”) obejmuje wierzycieli publicznoprawnych innych, niż ujęci w Grupie 1, według stanu spisu wierzycieli.

Grupa 3 – („Grupa trzecia”) obejmuje wszystkich pozostałych wierzycieli, którzy nie należą do Grupy pierwszej i Grupy drugiej.

Grupa 4 – („Grupa czwarta”) obejmuje osoby, którym przysługują wierzytelności z tytułu poręczeń, w tym poręczeń wekslowych i innych nieekwiwalentnych dla niej świadczeń Spółki na rzecz osób trzecich (świadczeń nieodpłatnych), w zakresie podlegającym objęciu ich skutkami układu zgodnie z art. 166 Prawa restrukturyzacyjnego.

Restrukturyzacja zobowiązań w poszczególnych Grupach:

I) Spłata wierzytelności zaliczonych do Grupy pierwszej nastąpi w 20 (dwudziestu) równych ratach kwartalnych, płatnych do 20 dnia ostatniego miesiąca kalendarzowego w kolejnym kwartale kalendarzowym, przy czym płatność pierwszej raty odracza się do trzeciego kwartału kalendarzowego przypadającego po kwartale kalendarzowym, w którym uprawomocni się postanowienie o zatwierdzeniu układu, przy czym, z uwagi szczególne regulacje prawne, dotyczące tej grupy, przed terminem pierwszej płatności dopuszczalne jest zawarcie z objętym nią Wierzycielem układu bilateralnego co do zasad spłaty na podstawie przepisów ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych, tj. na ogólnych zasadach.

II) Spłata wierzytelności zaliczonych do Grupy drugiej nastąpi według ich stanu na dzień otwarcia postępowania układowego, po umorzeniu wszelkich dalszych należności odsetkowych oraz kosztów, i nastąpi:

1) jednorazowo w wysokości do 2.000 zł, ale nie więcej niż wielkość wierzytelności objętej układem według stanu na dzień otwarcia postępowania układowego, płatne do 20 dnia ostatniego miesiąca kalendarzowego w kwartale kalendarzowym, przy czym płatność odracza się do drugiego kwartału kalendarzowego przypadającego po kwartale kalendarzowym, w którym uprawomocni się postanowienie o zatwierdzeniu układu,

2) a w pozostałej części w 20 (dwudziestu) równych kwartalnych ratach płatnych do 20 dnia ostatniego miesiąca kalendarzowego w kwartale kalendarzowym, przy czym płatność pierwszej raty odracza się do trzeciego kwartału kalendarzowego przypadającego po kwartale kalendarzowym, w którym uprawomocni się postanowienie o zatwierdzeniu układu.

III) Spłata wierzytelności zaliczonych do Grupy trzeciej nastąpi według ich stanu na dzień otwarcia postępowania restrukturyzacyjnego, po umorzeniu wszelkich dalszych należności odsetkowych oraz kosztów, i nastąpi:

1) jednorazowo w wysokości do 2.000 zł, ale nie więcej niż wielkość wierzytelności objętej układem według stanu na dzień otwarcia postępowania układowego, płatne do 20 dnia ostatniego miesiąca kalendarzowego w kwartale kalendarzowym, przy czym płatność odracza się do drugiego kwartału kalendarzowego przypadającego po kwartale kalendarzowym, w którym uprawomocni się postanowienie o zatwierdzeniu układu.

2) Pozostała część wierzytelności zostanie skonwertowana na akcje Dłużnika w następujący sposób:

- a) Konwersja obejmie nową serię akcji D.
- b) Ustala się cenę emisyjną w wysokości 1,00 złotych (jeden złoty), przy aktualnej cenie nominalnej wynoszącej 0,80 zł (osiemdziesiąt groszy), przy czym objęcie akcji nastąpi dla każdej pełnej złotówki konwertowanej wierzytelności, a nadwyżki groszowe ponad tę kwotę ulegają umorzeniu.
- c) Kapitał zakładowy zostanie podwyższony o kwotę nie wyższą niż 27.305.840,00 złote poprzez emisję nie więcej niż 34.132.300 sztuk akcji po cenie emisyjnej 1,00 zł. Kwota stanowiąca iloczyn ceny nominalnej akcji wynoszącej 0,80 zł. (osiemdziesiąt groszy) i liczby wyemitowanych akcji zostanie przekazana na pokrycie kapitału zakładowego, a kwota stanowiąca nadwyżkę ceny emisyjnej nad nominalną zostanie przekazana na kapitał zapasowy (agio). Ponieważ obejmowanie akcji odbędzie się na rzecz poszczególnych wierzycieli z osobna, a ich wierzytelności mogą mieć końcówki groszowe, które podlegają umorzeniu, gdy kapitał musi zostać opłacony w całości – dopłaty uzupełniającej dokona prezes zarządu spółki, który obejmie akcje wydane na rzecz tej różnicy.
- d) Objęcie nowych akcji nastąpi z wyłączeniem prawa pierwszeństwa i prawa poboru dla dotychczasowych akcjonariuszy.
- e) Nowe akcje będą uczestniczyć w dywidendzie począwszy od dnia 1 stycznia roku kalendarzowego następnego po roku, w którym uprawomocni się postanowienie o zatwierdzeniu układu.
- f) Nowe akcje będą akcjami na okaziciela.

IV) Wierzytelności przysługujące wierzycielom Grupy czwartej, z chwilą ostateczności ich stwierdzenia, podlegają umorzeniu w zakresie 99%, a w pozostałej części zostaną zapłacone:

1) jednorazowo w wysokości do 2.000 zł, ale nie więcej niż wielkość wierzytelności objętej układem według stanu na dzień otwarcia postępowania układowego, płatne do 20 dnia ostatniego miesiąca kalendarzowego w kwartale kalendarzowym, przy czym płatność odracza się do drugiego kwartału kalendarzowego przypadającego po kwartale kalendarzowym, w którym uprawomocni się postanowienie o zatwierdzeniu układu, ale nie wcześniej niż nastąpi stwierdzenie wierzytelności tej Grupy.

2) Pozostała część wierzytelności zostanie skonwertowana na akcje Dłużnika w następujący sposób

- a) Konwersja, która wówczas nastąpi, obejmie nową serię akcji E.
- b) Ustala się cenę emisyjną w wysokości 1,00 złotych (jeden złoty), przy aktualnej cenie nominalnej wynoszącej 0,80 zł (osiemdziesiąt groszy), przy czym objęcie akcji nastąpi dla każdej pełnej złotówki konwertowanej wierzytelności, a nadwyżki groszowe ponad tę kwotę ulegają umorzeniu.

c) Kapitał zakładowy zostanie podwyższony o kwotę równą 80% sumy podlegającej konwersji wierzytelności prawomocnie stwierdzonej, poprzez emisję akcji po cenie emisyjnej 1,00 zł w liczbie odpowiadającej tej sumie w pełnych złotych. Kwota odpowiadająca 80% wskazanej wyżej sumy zostanie przekazana na pokrycie kapitału zakładowego, a kwota stanowiąca nadwyżkę ceny emisyjnej nad nominalną w wysokości odpowiadającej 20% tej sumy zostanie przekazana na kapitał zapasowy (agio). Ponieważ obejmowanie akcji odbędzie się na rzecz poszczególnych wierzycieli z osobna, a ich wierzytelności mogą mieć końcówki groszowe, które podlegają umorzeniu, gdy kapitał musi zostać opłacony w całości – dopłaty uzupełniającej, jeśli okaże się konieczna, dokona prezes zarządu spółki, który obejmie akcje wydane na rzecz tej różnicy.

d) Objęcie nowych akcji nastąpi z wyłączeniem prawa pierwszeństwa i prawa poboru dla dotychczasowych akcjonariuszy.

e) Nowe akcje będą uczestniczyć w dywidendzie począwszy od dnia 1 stycznia roku kalendarzowego następnego po roku, w którym nastąpi ostateczne stwierdzenie istnienia wierzytelności.

f) Nowe akcje będą akcjami na okaziciela.

Spłata rat układowych będzie dokonywana ze środków pozyskanych z następujących źródeł:

1. windykacji zarządzanych przez Fast Finance S.A. portfeli wierzytelności należących do funduszy własnych Spółki oraz portfeli, które na podstawie umów o serwisowanie zostały przekazane do obsługi Spółce,
2. sprzedaży aktywów, w tym nieruchomości będących własnością spółki,
3. środków pozyskanych w rezultacie rozliczeń Spółki z podmiotami trzecimi.

Spółka na bieżąco zarządza ryzykiem terminowej płatności rat układowych, w szczególności poprzez:

- 1) analizę poziomu wykonania założeń Planu Restrukturyzacji będącego podstawą zatwierdzonego Układu wraz z podejmowaniem niezbędnych działań korygujących,
- 2) nadzór nad realizacją przez Spółkę krótkoterminowych założeń przychodowo- kosztowych,
- 3) analizę wysokości salda zadłużenia układowego netto,

Pierwotnie zabezpieczeniem wykonania Układu miały być również środki pochodzące od Obligatariuszy obligacji serii L, P, R i S, którzy mieli pozostawiać część wpływów z odzysków z portfeli zabezpieczających emisje obligacji. Taka sytuacja mogła stanowić ryzyko, że w przypadku zmiany stanowiska obligatariuszy zabezpieczonych co do pozostawiania odzysków z windykowanych pakietów wierzytelności mogliby oni niezależnie od postanowień Układu nie przekazywać środków Spółce i w całości pobierać wpływy z tych odzysków co stanowiłoby ryzyko nierealizowania Układu. Spółka pozostawałaby w istocie częściowo zależna od ekonomicznych stanowisk podmiotów posiadających zabezpieczenia na wierzytelnościach zabezpieczających spłatę obligacji serii L, P, R i S. Spółka niezależnie od pierwotnego stanowiska obligatariuszy uważała, że jedynie wierzytelności kupowane na

swój rachunek lub serwisowane na zlecenie stanowiąc mogą zapewnić Spółce wykonania układu i to nie tylko z pakietów wierzytelności stanowiących zabezpieczenie spłat obligacji ale i z pozyskiwania nowych wierzytelności do obsługi czy w to na zlecenie innych podmiotów czy na zlecenie pozyskanych inwestorów gotowych do zakupu wierzytelności i oddania ich Spółce do obsługi czy pozyskania inwestora do Spółki. Założenie Spółki nie były bezpodstawne, gdyż obligatariusze obligacji serii L, P, R i S zmienili politykę co do Spółki i chcieli dążyć w całości do spłaty przez Spółkę obligacji. Zawarte zostały porozumienia o rozwiązaniu pomiędzy Spółką a obligatariuszami wyemitowanych przez Spółkę niepublicznych obligacji serii L, P, R i S porozumień i aneksów do tych porozumień. Zawarcie porozumień rozwiązujących dotychczasowe porozumienia z obligatariuszami niepublicznych obligacji serii L, R i S możliwe było w związku z powzięciem informacji o dokonaniu przez Spółkę zależną od Emitenta, w związku z zawartą przez nią umową dotyczącą posiadanego przez spółkę zależną pakietu wierzytelności, wykupu niepublicznych obligacji serii L, R i S w części, w której obligacje te były zabezpieczone na pakietach wierzytelności. Zawarcie porozumienia rozwiązującego dotychczasowe porozumienie z obligatariuszem niepublicznych obligacji serii P możliwe było w związku z przejęciem przez Administratora Zastawu niepublicznych obligacji serii P przedmiotu zastawu na własność. Następnie Spółka zawarła umowy serwisowe, w tym jedną umowę z Administratorem Zastawu niepublicznych obligacji serii P, co do wykonania czynności w zakresie windykacji pozasądowej, sądowej i egzekucyjnej dotyczących pakietów wierzytelności będących własnością podmiotów zlecających. Wszystkie powyższe działania pozwoliły - Spółce skoncentrować się na działalności serwisowej, Spółka również dokonała zgłoszenia jako podatnik VAT czynny, co pozwoliło Spółce rozliczać podatek od towarów i usług w ramach zasad rozliczeń tego podatku, co ma znaczenie przy dokonywaniu zakupów usług i materiałów związanych z działalnością gospodarczą od podmiotów również będących czynnymi podatnikami podatku od towarów i usług. Po dniu bilansowym, po dokonanych zmianach w akcjonariacie Spółki, w roku 2026 i latach następnych, należy oczekiwać, że proporcje w działalności Spółki zmierzać będą w kierunku przewagi nabywania własnych pakietów wierzytelności i ich obsługi nad serwisowaniem wierzytelności obcych.

Niepewność co do płynności i wykonania układu w związku z otwarciem wobec Spółki w dniu 19.03.2026 r. przyspieszonego postępowania układowego.

Obecna sytuacja finansowa Spółki jest wynikiem skumulowania się negatywnych okoliczności, jakie miały miejsce w okresie ostatnich lat. W związku z działaniami niektórych wierzycieli w ostatnim kwartale 2024, które miały znaczenie dla dalszego funkcjonowania Spółki i możliwości wywiązywania się Spółki z zobowiązań, w miesiącu październiku 2024 roku Emitent podjął próbę wdrożenia postępowania restrukturyzacyjnego - postępowania o zatwierdzenie układu wobec Spółki [raport bieżący numer RB 17/2024 z dnia 17.10.2025 r.], które nie doprowadziło do zawarcia układu z wierzycielami [raport bieżący numer RB 6/2025 z dnia 18.02.2025 r.].

Po tym okresie w akcjonariacie Spółki zaszły znaczne zmiany, jak również zmiany w organach Spółki - Radzie Nadzorczej i Zarządzie. Podejmowane indywidualnie próby rozmów z wierzycielami nie odniosły na tyle spodziewanego efektu, by móc założyć, że Spółka będzie w stanie samodzielnie, bez wsparcia finansowego i ochrony w reżimie postępowania restrukturyzacyjnego pod nadzorem Sądu, rozliczyć się z wierzycielami. Po dokonanej ocenie sytuacji Spółki, zdaniem Emitenta, koniecznym było oddanie dalszej decyzji co do kontynuowania działalności w ręce wierzycieli, którzy rozstrzygając kolegiąlnie i przewidzianymi w Prawie Restrukturyzacyjnym większościami w ramach głosowania nad układem, podejmą decyzję, czy zaproponowane, a następnie przyjęte działania restrukturyzacyjne, pozwolą na zaspokojenie przysługujących im wierzytelności.

Niepewność związana z możliwością ogłoszenia upadłości Spółki

W związku z ryzykiem wysuwania przeciw Spółce lub Grupie roszczeń, nieobjętych z mocy prawa Układem (ryzyko braku płynności i wykonania Układu) jak i nie przyjęcia układu w otwartym w dniu 19.03.2026 r. przyspieszonym postępowaniem restrukturyzacyjnym 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 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%
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%

Leasing

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.

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 krótkoterminowe

Inwestycje krótkoterminowe w tym udzielone pożyczki wycenia się nie rzadziej niż na dzień bilansowy według skorygowanej ceny nabycia zgodnie z zapisami MSSF 9.

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty obejmują środki pieniężne w kasie depozyty bankowe płatne na żądanie, inne krótkoterminowe inwestycje o pierwotnym terminie wymagalności do trzech miesięcy od dnia ich założenia, otrzymania, nabycia lub wystawienia oraz o dużej płynności. Wykazywane są w wartości nominalnej. Wyrażone w walutach obcych wycenia się na dzień bilansowy po kursie kupna stosowanym w tym dniu przez bank, z którego usług korzysta jednostka, nie wyższym jednak od kursu średniego ustalonego dla danej waluty przez NBP na tydzień.

Kapitał własny

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

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

Zasady tworzenia rezerw

Rezerwy wycenia się w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości.

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

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

Zobowiązania długoterminowe i krótkoterminowe

Zobowiązania wycenia się według skorygowanej ceny nabycia zgodnie z MSSF 9.

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

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 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 Grupy Kapitałowej zostały zaprezentowane w sprawozdaniu. Do grudnia 2025 r. działalność Spółki i Grupy skupiała się na świadczeniu usług serwisowania powierzanych portfeli wierzytelności. W ramach powyższych usług powierzający Spółce pakiety wierzytelności stają się, na podstawie umowy cesji, ich właścicielem i nabywają prawo do roszczeń względem dłużnika. Spółka podejmowała na rachunek właściciela działania zmierzające do odzyskania wierzytelności.

Po dniu bilansowym, po dokonanych zmianach w akcjonariacie Spółki, w roku 2026 i latach następnych, należy oczekiwać, że proporcje w działalności Spółki zmierzać będą w kierunku przewagi nabywania własnych pakietów wierzytelności i ich obsługi nad serwisowaniem wierzytelności obcych, a nabywanie pakietów własnych odbywać się będzie za środki pieniężne pochodzące ze źródeł zewnętrznych opartych na interesariuszach skupionych wobec większościowych akcjonariuszy.

Zarządzanie wierzytelnościami własnymi i serwisowanymi w oparciu o dywersyfikację rodzaju obsługiwanych portfeli będzie stanowić podstawę strategii Spółki i Grupy.

Spółka i Grupa prowadzi działania dotyczące rozwoju przyjętej strategii windykacyjnej wykorzystując nowe technologie i wdrażając model, tzw. silnika windykacyjnego, które będzie działał w oparciu o nowe możliwości, które oferuje rynek, tj. sztuczna inteligencja. Umożliwi to zwiększenie efektywności i

skuteczności oferowanych usług gwarantując przy tym zachowanie konkurencyjności i obniżenie kosztów prowadzenia działalności.

Specyfiką wiarytelności w obsłudze Spółki jest ich kilku, czasami kilkunastoletnia obsługa operacyjna, co powoduje zmniejszanie przychodów z uwagi na spłaty całości zadłużeń, przedawnienia roszczeń i inne czynniki obiektywne mające wpływ na skuteczność prowadzonych działań.

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 30/06/2023 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2022 PLN'000
Działalność kontynuowana		
Przychody z windykacji wiarytelności	1 068	1 359
Przychody windykacyjne	0	117
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	0	0
Pozostałe przychody	0	0
Przychody ze sprzedaży wiarytelności	0	0
	1 068	1 476
w tym podatek akcyzowy	0	0
Działalność zaniechana		
Przychody z umów przelewu wiarytelności	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 wiarytelności w ramach posiadanych pakietów wiarytelności.

Grupa Kapitałowa prowadzi działalność i uzyskuje przychody wyłącznie z działalności na terenie Polski, bez podziału na obszary geograficzne kraju.

7. KOSZTY ZARZĄDU

	Okres zakończony 30/06/2023 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2022 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	18	27
Usługi obce	405	729
Koszty świadczeń pracowniczych	794	943
Podatki i opłaty	165	84
Pozostałe koszty	0	1
Koszty wierzytelności	0	0
Koszty sprzedanych wierzytelności	0	0
Wartość sprzedanych towarów	0	0
Razem koszty działalności operacyjnej	1 382	1 784
w tym podatek akcyzowy	0	0
	1 382	1 784

8. UTRATA WARTOŚCI NALEŻNOŚCI HANDLOWYCH I POZOSTAŁYCH

	Okres zakończony 30/06/2023 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2022 PLN'000
Utrata wartości należności handlowych i pozostałych	0	0
Utrata wartości pozostałych należności od jednostek pozostałych	16 349	16 349
	16 349	16 349
Odwrócenie utraty wartości należności handlowych i pozostałych	0	0
Przypadające na:		
Działalność kontynuowaną	16 349	16 349

9. AMORTYZACJA I UTRATA WARTOŚCI

	Okres zakończony 30/06/2023 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2022 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.

10. KOSZTY BADAŃ I ROZWOJU ODNIESIONE W KOSZTY

Nie wystąpiły koszty badań i rozwoju w okresie sprawozdawczym.

11. KOSZTY ŚWIADCZEŃ PRACOWNICZYCH

	Okres zakończony 30/06/2023 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2022 PLN'000
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	0	0
Pozostałe świadczenia pracownicze	794	943
	794	943
Przypadające na: Działalność kontynuowaną	794	943

12. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE

	Okres zakończony 30/06/2023 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2022 PLN'000
Zysk ze zbycia aktywów: Zysk ze sprzedaży majątku trwałego	0 0	0 0
Rozwiązane odpisy aktualizujące: Wartości niematerialne i prawne Rzeczowe aktywa trwałe Należności handlowe Pozostałe	0 0 0 0 0	0 0 0 0 0
Pozostałe przychody operacyjne: Przychody z najmu Zwrot opłat skarbowych Przychody ze sprzedaży znaków opłaty sądowej Korekty lat ubiegłych Zarządzanie NSFIZ Pozostałe przychody - niepodatkowe Pozostałe (przychody NSFIZ, wynagrodzenie płatnika) Dotacje Rozwiązanie rezerw	0 0 0 0 0 3 138 0 0 0 3 138	0 0 0 0 0 0 0 0 19 047 19 047
Przypadające na: Działalność kontynuowaną	3 138	19 047

13. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE

	Okres zakończony 30/06/2023 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2022 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 - niepodatk	0	0
Koszt sprzedaży znaków opłaty sądowej	0	0
Koszty upomnień	0	0
Zobowiązania wynikające z układu	27 298	0
	27 298	0
Przypadające na:		
Działalność kontynuowaną	27 298	0

14. PRZYCHODY FINANSOWE

	Okres zakończony 30/06/2023 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2022 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

15. KOSZTY FINANSOWE

	Okres zakończony 30/06/2023 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2022 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	0	0
sklasyfikowanych jako przeznaczone do zbycia		
Strata ze zbycia wierzytelności własnej	0	0
Pozostałe koszty finansowe	0	0
	0	0
Przypadające na:		
Działalność kontynuowaną	0	0

16. PODATEK DOCHODOWY

Podatek dochodowy ujęty w rachunku zysków i strat

	Okres zakończony 30/06/2023 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2022 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	0	-114
	0	-114
Koszt / dochód podatkowy ogółem	0	-114
Przypadające na:		
Działalność kontynuowaną	0	-114

17. 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 obrotowy

W pierwszym półroczu 2023 roku nie dokonano takiej analizy.

18. AKTYWA TRWAŁE PRZEZNACZONE DO ZBYCIA

Spółka nie posiada aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia.

19. ZYSK PRZYPADAJĄCY NA JEDNĄ AKCJĘ

	Okres zakończony 30/06/2023 zł na akcję	Okres zakończony 30/06/2022 zł na akcję
Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję Z działalności kontynuowanej	-19,58	14,85
Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję	-19,58	14,85
Zysk rozwodniony przypadający na jedną akcję Z działalności kontynuowanej	-19,58	14,85
Zysk rozwodniony przypadający na jedną akcję	-19,58	14,85

Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję

	Okres zakończony 30/06/2023 PLN'000	Okres zakończony 30/06/2022 PLN'000
Zysk za rok obrotowy przypadający na akcjonariuszy jednostki Inne	-24 478 0	18 557 0
Zysk wykorzystany do obliczenia podstawowego zysku przypadającego na jedną akcję ogółem	-24 478	18 557

	Okres zakończony 30/06/2023 szt.	Okres zakończony 30/06/2022 szt.
Średnia ważona liczba akcji zwykłych wykorzystana do obliczenia zysku przypadającego na jedną akcję	1 250 000	1 250 000

20. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE

	Stan na 30/06/2023 PLN'000	Stan na 31/12/2022 PLN'000	Stan na 30/06/2022 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

W okresie objętym sprawozdaniem Grupa Kapitałowa nie zakupiła i nie zbyła żadnych składników majątku trwałego. Wszystkie posiadane rzeczowe aktywa trwały są w pełni zamortyzowane.

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.

21. NIERUCHOMOŚCI INWESTYCYJNE

Nie występują.

22. WARTOŚĆ FIRMY

Nie wystąpiła.

23. POZOSTAŁE WARTOŚCI NIEMATERIALNE

Nie występują.

24. JEDNOSTKI ZALEŻNE

Nazwa jednostki zależnej	Podstawowa działalność	Miejsce rejestracji i prowadzenia działalności	Proporcja udziałów (%) 30/06/2023	Proporcja udziałów (%) 31/12/2022
FF Inkaso Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością	Pośrednictwo pieniężne	u. Borowska 283b 50-556 Wrocław	100% (udziały) 100% (głosy)	100% (udziały) 100% (głosy)

W dniu 20 września 2023 r. Emitent sprzedał wszystkie posiadane przez siebie udziały w Spółce zależnej i na dzień publikacji niniejszego sprawozdania nie posiada żadnych udziałów w Spółce FF Inkaso sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu.

25. INWESTYCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH

Nie wystąpiły.

26. ZAPASY

Nie występują.

27. 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 30/06/2023 PLN'000	Stan na 31/12/2022 PLN'000	Stan na 30/06/2022 PLN'000
Inwestycje w pakiety wierzytelności	0	0	1 324
	0	0	1 324

28. KOREKTA WYNIKU LAT UBIEGŁYCH

Dokonano korekty technicznej wyniku z lat ubiegłych, tj. za rok 2022 w związku ze zidentyfikowaniem w zamkniętych księgach roku 2022 braku ujęcia kosztów opłat bankowych w kwocie 505,50 zł.

29. INFORMACJE O WSPÓLNYCH PRZEDSIĘWZIĘCIACH, KTÓRE NIE PODLEGAJĄ KONSOLIDACJI

W okresie objętym sprawozdaniem przedsięwzięcia takie nie wystąpiły.

30. TRANSAKcje Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI

Transakcje pomiędzy jednostkami powiązаныmi nie wystąpiły.

31. WYNAGRODZENIE AUDYTORA

Za okres objęty sprawozdaniem Grupa Kapitałowa wypłaciła następujące wynagrodzenie audytorowi:

- wynagrodzenie za przegląd jednostkowego sprawozdania śródrocznego Emitenta za I półrocze 2023 w wysokości 28.100 zł netto,
- wynagrodzenie za przegląd skonsolidowanego sprawozdania śródrocznego Grupy Kapitałowej za I półrocze 2023 w wysokości 31.200 zł netto.

32. ZATRUDNIENIE

W okresie objętym sprawozdaniem przeciętne zatrudnienie w Grupie Kapitałowej wynosiło 15 osób.

33. ZALICZKI, KREDYTY, POŻYCZKI I ŚWIADCZENIA O PODOBNYM CHARAKTERZE UDZIELONE OSOBOM WCHODZĄCYM W SKŁAD ORGANÓW ZARZĄDZAJĄCYCH, NADZORUJĄCYCH JEDNOSTKI ORAZ SPŁACONE, ODPISANE LUB UMORZONE, A TAKŻE ZOBOWIĄZANIA ZACIĄGNIĘTE W ICH IMIENIU TYTUŁEM GWARANCJI I PORĘCZEŃ WSZELKIEGO RODZAJU

Nie wystąpiły w okresie sprawozdawczym.

34. WYNAGRODZENIA NALEŻNE OSOBOM WCHODZĄCYM W SKŁAD ORGANÓW ZARZĄDZAJĄCYCH, NADZORUJĄCYCH

Łączne wynagrodzenie wypłacone osobom wchodzącym w skład organów zarządzających Grupy Kapitałowej w okresie objętym sprawozdaniem wynosiło 50.479,12 zł.

Łączne wynagrodzenie wypłacone osobom wchodzącym w skład organów nadzorujących Grupy Kapitałowej w okresie objętym sprawozdaniem wynosiło 5.532,88 zł

35. PONIESIONE W OSTATNIM ROKU I PLANOWANE NAKŁADY NA NIEFINANSOWE AKTYWA TRWAŁE

W okresie objętym sprawozdaniem Grupa Kapitałowa nie ponosiła nakładów na niefinansowe aktywa trwałe (w tym na aktywa związane z ochroną środowiska).

Grupa Kapitałowa nie planuje ponosić tego typu nakładów w kolejnym roku działalności.

36. ŁĄCZNA KWOTA ZOBOWIĄZAŃ ZABEZPIECZONYCH NA MAJĄTKU JEDNOSTKI ZE WSKAZANIEM CHARAKTERU I FORMY TYCH ZABEZPIECZEŃ

W okresie objętym sprawozdaniem Grupa Kapitałowa nie posiadała zobowiązań zabezpieczonych na majątku.

37. WYKAZ ISTOTNYCH POZYCJI CZYNNYCH I BIERNYCH ROZLICZEŃ MIĘDZYOKRESOWYCH

W okresie objętym sprawozdaniem Grupa Kapitałowa nie posiadała istotnych czynnych ani biernych rozliczeń międzyokresowych.

38. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE

W okresie objętym sprawozdaniem Grupa Kapitałowa nie posiadała zobowiązań warunkowych.

39. POSIADANE PAPIERY WARTOŚCIOWE

W okresie objętym sprawozdaniem Grupa Kapitałowa nie posiadała papierów wartościowych.

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

W dniu 12 września 2023 r. Walne Zgromadzenie Emitenta podjęło uchwały m.in. w sprawach:

- zatwierdzenia sprawozdania finansowego Emitenta i Grupy Kapitałowej Emitenta za rok 2022,
- zatwierdzenia sprawozdania Zarządu Emitenta z działalności Emitenta i Grupy Kapitałowej Emitenta za rok 2022,
- przeznaczenia zysku za rok obrotowy 2022,
- dalszego istnienia Emitenta,
- powołania Członków Rady Nadzorczej Emitenta nowej kadencji.

W dniu 20 września 2023 r. Emitent sprzedał wszystkie posiadane przez siebie udziały, to jest 50 [pięćdziesiąt] udziałów o łącznej wartości nominalnej 5000 zł. [pięć tysięcy złotych] w spółce zależnej FF Inkaso spółce z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą we Wrocławiu, wpisanej do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000598451 ["FF Inkaso"], za cenę 600 000 zł.

Realizacja układu z wierzycielami [VIII GRu 1/19]

W dniu 20.09.2023 r. Emitent rozpoczął realizację postanowień układu w zakresie spłat należności na rzecz wierzycieli Grupy II i III jednorazowo do kwoty dla każdego wierzyciela w wysokości do 2 000 zł., ale nie więcej niż wielkość wierzytelności objętej układem według stanu na dzień otwarcia

postępowania układowego. Łączna kwota spłat wierzytelności na dzień 20.09.2023 r. stanowi kwotę 284 516,58 zł. Jednocześnie Emitent poinformował, że na dzień 20.09.2023 r. nie stwierdzono wierzytelności w grupie IV.

W dniu 20.12.2023 r. Emitent dokonał spłat należności na rzecz wierzycieli Grupy I i II w łącznej wysokości 69 251,48 zł.

W dniu 20.03.2024 r. Emitent dokonał spłat należności na rzecz wierzycieli Grupy I i II w łącznej wysokości 69 251,48 zł.

W dniu 20.06.2024 r. Emitent dokonał spłat należności na rzecz wierzycieli Grupy I i II w łącznej wysokości 69 251,48 zł.

W dniu 20.09.2024 r. Emitent dokonał spłat należności na rzecz wierzycieli Grupy I i II w łącznej wysokości 69 251,48 zł.

W dniu 20.12.2024 r. Emitent dokonał spłat należności na rzecz wierzycieli Grupy I i II w łącznej wysokości 69 251,48 zł.

W dniu 20.03.2025 r. Emitent dokonał spłat należności na rzecz wierzycieli Grupy I i II w łącznej wysokości 69 251,48 zł.

W dniu 20.06.2025 r. Emitent dokonał spłat należności na rzecz wierzycieli Grupy I i II w łącznej wysokości 69 251,48 zł.

W dniu 20.09.2025 r. Emitent dokonał spłat należności na rzecz wierzycieli Grupy I i II w łącznej wysokości 69 251,48 zł.

W dniu 18.12.2025 r. Emitent dokonał spłat należności na rzecz wierzycieli Grupy I i II w łącznej wysokości 69 251,48 zł. W dniu 26.03.2026 r. Emitent dokonał spłat należności na rzecz wierzycieli Grupy I i II w łącznej wysokości 69 251,48 zł.

W dniu 5.12.2023 r. Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy KRS, w związku z realizacją układu zawartego z wierzycielami w toku zakończonego postępowania restrukturyzacyjnego wobec Spółki zatwierdzonego postanowieniem Sądu Rejonowego dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, VIII Wydział Gospodarczy dla spraw upadłościowych i restrukturyzacyjnych [sygn. akt VIII GRu 1/19], dokonał rejestracji podwyższenia kapitału zakładowego Emitenta poprzez rejestrację zmiany § 7 ust. 1 Statutu Spółki. Wysokość i strukturę kapitału zakładowego oraz wartość nominalną akcji w związku z zarejestrowaną zmianą przedstawia § 7 ust. 1 Statutu, który przyjął następujące brzmienie:

"1. Kapitał zakładowy Spółki wynosi 17.741.612 zł (słownie: siedemnaście milionów siedemset czterdzieści jeden sześćset dwanaście złotych) i dzieli się na:

- a) 562.500 [pięćset sześćdziesiąt dwa tysiące pięćset] akcji imiennych serii A, o numerach A 000001 do A 562500, o wartości nominalnej 0,80 zł [zero złotych osiemdziesiąt groszy] każda,
- b) 500.000 pięćset tysięcy akcji na okaziciela serii B, o numerach B 00 000 001 do B500000 o wartości nominalnej 0,80 zł zero złotych osiemdziesiąt groszy każda,
- c) 187.500 [sto osiemdziesiąt siedem tysięcy pięćset] akcji na okaziciela serii C, o numerach C 00 000 001 do C 187 500 o wartości nominalnej 0,80 zł [zero złotych osiemdziesiąt groszy] każda,
- d) 20.927.015 [dwadzieścia milionów dziewięćset dwadzieścia siedem tysięcy piętnaście] akcji na okaziciela serii D, o numerach D 00000001 do D 20.927.015 o wartości nominalnej 0,80 zł [zero złotych osiemdziesiąt groszy] każda."

Rejestracja podwyższenia kapitału przez Sąd [akcje serii D] stanowiła wykonanie przez Spółkę układu obejmującą spłatę pozostałej części wierzytelności na rzecz wierzycieli należących do Grupy III. W dniu 6 maja 2025 r., nastąpiła rejestracja w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych 14.480.469 akcji zwykłych na okaziciela serii D Spółki o wartości nominalnej 0,80 zł każda, oznaczonych kodem ISIN PLFSTFC00103.

Po dokonanej rejestracji kapitału zakładowego zaszły zmiany w akcjonariacie Spółki i na dzień publikacji niniejszego raportu skład akcjonariatu Spółki przedstawia się następująco:

Akcjonariusz	Liczba posiadanych akcji	Udział w kapitale zakładowym	Liczba głosów	Udział głosów
Monika Grabowska-Dziadak	6 692 909	30,18%	6 974 159	30,67%
ROMVAN INVESTMENTS LIMITED z siedzibą na Cyprze	9 582 534	43,21%	9 582 534	42,14%
pozostali	5 901 572	26,61%	6 182 822	27,19%
OGÓŁEM	22 177 015	100,00%	22 739 515	100,00%

W związku z weryfikacją rozliczeń pozaukładowych z wierzycielami, którzy nabyli lub przejęli w ramach rozliczeń ze Spółką pakiety wierzytelności przed otwarciem postępowania restrukturyzacyjnego, a z których wierzytelności powstawały po otwarciu postępowania restrukturyzacyjnego:

- zidentyfikowano na dzień 8.12.2023 r. wpłaty dłużników wierzycieli na konto Spółki, które należne są wierzycielom, w wysokości łącznej 2.450.800,55 złotych. W dniu 8.12.2023 r. co do kwoty 2.199.306,36 zł. Spółka uznała dług,
- zidentyfikowano na dzień 28.06.2024 r. wpłaty dłużników wierzycieli na konto Spółki, które należne są wierzycielom, w wysokości łącznej 2.587.111,01 złotych. W związku z powyższym, w wyniku porozumienia z wierzycielami, w dniu 28.06.2024 r. Spółka ustanowiła hipoteki na rzecz wierzycieli zabezpieczającą wierzytelności na nieruchomościach stanowiących własność Spółki

W dniu 26 września 2024 roku Sąd Okręgowy we Wrocławiu wydał nakaz zapłaty w postępowaniu nakazowym przeciwko Spółce z powództwa Fast Finance Niestandaryzowany Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Wierzytelności z siedzibą w Krakowie. W treści nakazu Sąd zobowiązał Spółkę do zapłaty kwoty 2 144 486, 72 zł (dwa miliony sto czterdzieści cztery tysiące czterysta osiemdziesiąt sześć złotych siedemdziesiąt dwa grosze) oraz kwotę 34 024,00 zł (trzydzieści cztery tysiące dwadzieścia cztery złote zero groszy) tytułem zwrotu kosztów procesu, w tym kwotę 7 200,00 zł (siedem tysięcy dwieście złotych zero groszy) tytułem kosztów zastępstwa procesowego, wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie od dnia uprawomocnienia się nakazu zapłaty do dnia zapłaty.

Zmiany w składzie Zarządu i z zakresie osób zarządzających

- w dniu 15 lutego 2024 r. Tomasz Miłułka – Prezes Zarządu Spółki złożył rezygnację z Zarządu Spółki ze skutkiem na koniec dnia 7 marca 2024 r.,
- W dniu 26 kwietnia 2024 r. Rada Nadzorcza powołała Pawła Szasta do składu Zarządu Spółki i powierzyła mu funkcję Prezesa Zarządu Spółki,
- w dniu 17 grudnia 2024 roku uchwałą Zarządu Emitenta został powołany prokurent łączny Spółki w osobie Pana Dariusza Wielgosza; W dniu 12 czerwca 2025 r. doręczono Panu Dariuszowi Wielgoszowi oświadczenie o odwołaniu prokury udzielonej na jego rzecz. Odwołanie prokury nastąpiło ze skutkiem na dzień 12 czerwca 2025 r.
- w dniu 18 stycznia 2025 roku uchwałą Zarządu Emitenta został powołany prokurent samoistny Spółki w osobie Pana Tomasza Miłułki
- w dniu 17 lipca 2025 r. Pan Paweł Szast - Prezes Zarządu Spółki złożył rezygnację z Zarządu Spółki ze skutkiem na koniec dnia 17 lipca 2025 r.
- w dniu 18 lipca 2025 r. Rada Nadzorcza Emitenta podjęła uchwałę o powołaniu Pana Tomasza Miłułki do składu Zarządu Spółki i powierzeniu mu funkcji Prezesa Zarządu Spółki
- w dniu 20 sierpnia 2025 r. Zarząd Spółki odwołał prokury samoistne ustanowione na rzecz: Pawła Szasta oraz Tomasza Miłułki. Uchwały o odwołaniu prokur zostały podjęte w celu uniknięcia wątpliwości co do osób reprezentujących Spółkę jak i przypisywanych im stanowisk, w związku z różnicami w poglądach doktryny co do wygaśnięcia prokury w związku z powołaniem osoby będącej dotychczas prokurentem do składu zarządu jak i poglądami co do możliwości łączenia funkcji Członka Zarządu oraz prokurenta Spółki.

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej

- w dniu 25 stycznia 2025 r. Pan Bartosz Witwicki - członek Rady Nadzorczej złożył rezygnację z pełnienia funkcji członka i Przewodniczącego Rady Nadzorczej Fast Finance S.A. z siedzibą we Wrocławiu Rady Nadzorczej ze skutkiem na koniec dnia 31 stycznia 2025 r.,
- w dniu 28 lutego 2025 r. Pan Wawrzyniec Malinowski - członek Rady Nadzorczej złożył rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej ze skutkiem na dzień doręczenia Spółce tj. Na koniec dnia 13 marca 2025 r.,
- w dniu 17 lipca 2025 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Emitenta dokonało zmian w składzie Rady Nadzorczej Spółki:
 - ze składu Rady Nadzorczej odwołani zostali: Gabriel Pietrasik, Marcin Śnieżek, Monika Grzelewska,
 - do składu Rady Nadzorczej powołani zostali: Monika Grabowska-Dziadak, Tomasz Dziadak, Anna Grabowska-Grabiec, Bogusław Turko, Damian Zapłata,
- w dniu 18 lipca 2025 r. Rada Nadzorcza Emitenta wybrała spośród swoich członków Przewodniczącego Rady Nadzorczej w osobie Pani Moniki Grabowskiej – Dziadak,
- w dniu 23 grudnia 2025 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Emitenta powołało członków Rady Nadzorczej nowej kadencji. Do składu Rady Nadzorczej powołani zostali: Monika

Grabowska-Dziadak, Tomasz Dziadak, Damian Zapłata, Anna Grabowska-Grabiec, Krystian Malczewski

W dniu 3 kwietnia 2024 r. Emitent otrzymał decyzję Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 marca 2024 r. w sprawie nałożenia na spółkę kary pieniężnej w wysokości 100 000 zł. w związku z naruszeniem przepisów ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych. W dniu 24 stycznia 2025 r. Komisja Nadzoru Finansowego po ponownym rozpatrzeniu sprawy utrzymała w mocy decyzję z dnia 22 marca 2024 r. W dniu 4 marca 2025 r. Spółka złożyła skargę do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego w Warszawie na decyzję Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 24 stycznia 2025 roku, podtrzymującą decyzję z dnia 22 marca 2024 roku. W dniu 30 września 2025 r. Wojewódzki Sąd Administracyjny w Warszawie oddalił skargę Spółki na decyzję Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 24 stycznia 2025 roku, podtrzymującą decyzję z dnia 22 marca 2024 roku w sprawie nałożenia na Spółkę kary pieniężnej.

W związku z wezwaniem do zapłaty kwoty 5 994 197,09 zł otrzymanym przez Spółkę w dniu 30 kwietnia 2024 r. od FF Inkaso sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu w wyniku negocjacji Spółka zawarła z FF Inkaso porozumienie określające harmonogram spłat na 12 najbliższych miesięcy. Terminowe wywiązywanie się z ustaleń zawartych w porozumieniu dawało możliwość ustalenia dalszego harmonogramu ratalnej spłaty wierzytelności. W przypadku braku terminowej realizacji zobowiązań wynikających z porozumienia, Spółka wyraziła zgodę na dobrowolne poddanie się egzekucji, co zostało potwierdzone w oświadczeniu w formie aktu notarialnego zgodnie z art. 777 § 1 pkt 5 Kodeksu postępowania cywilnego do kwoty wierzytelności.

W dniu 16 października 2024 r. Spółka otrzymała wezwanie do zapłaty złożone przez FF zapłaty kwoty 5 545 542,57 zł. tytułem wymagalnego zobowiązania Inkaso wobec Spółki będące wynikiem złożonego Inkaso przez Spółkę oświadczenia co do nieważności umowy przelewu wierzytelności zawartej pomiędzy Spółką a FF Inkaso w dniu 5 lutego 2016 r.

W dniu 24 września 2025 r. Spółka otrzymała wezwanie do zapłaty złożone przez FF Inkaso dotyczące zapłaty kwoty 5 194 197,09 zł. tytułem braku realizacji przez Spółkę porozumienia z dnia 31 lipca 2024 r. Zgodnie z otrzymanym wezwaniem, zapłaty należności należało dokonać w terminie do dnia 01.10.2025 r., pod rygorem skierowania sprawy na drogę postępowania egzekucyjnego. W dniu 1 października 2025 r. Spółka skierowała do FF Inkaso odpowiedź na wezwanie do zapłaty, w którym Spółka odmówiła spełnienia świadczenia na rzecz Inkaso oraz uargumentowała swoje stanowisko wskazując brak zasadności żądania. Równocześnie Spółka złożyła oświadczenie wraz z niezbędną argumentacją o uchyleniu się od skutków prawnych: oświadczenia woli złożonego przez Spółkę w ramach porozumienia z dnia 31 lipca 2024 r. oraz oświadczenia woli w przedmiocie poddania się egzekucji na podstawie art. 777 § 1 pkt. 5 Kodeksu postępowania cywilnego. W dniu 8 listopada 2025 r. Spółka zawarła z FF Inkaso oraz większościovym udziałowcem Inkaso porozumienie [„Porozumienie”]. Nadrzędnym celem Porozumienia było uregulowanie na przyszłość spornych obszarów, tak aby każdej z jego stron zagwarantować to, że żadna ze stron Porozumienia nie będzie w przyszłości dochodzić od którejkolwiek ze stron żadnych roszczeń pieniężnych i/lub niepieniężnych. Spółka przyjęła w ramach Porozumienia do wiadomości, że Inkaso zamierza sprzedać wierzytelność, którą zakwestionowała Spółka, z pełnym i rzetelnym opisem jej wątpliwego stanu prawnego. Inkaso zaakceptowało twierdzenia Spółki, że oświadczenie co do rygору poddania się egzekucji zostało złożone przez Emitenta w dniu 31 lipca 2024 r. pod wpływem błędu i tym samym Inkaso zobowiązało

się, że nigdy nie wystąpi z wnioskiem o nadanie klauzuli wykonalności na w/w oświadczenie Spółki. Porozumienie zakończyło spory pomiędzy Emitentem a Inkaso.

W dniu 17 października 2024 r. Zarządu Spółki zawarł umowę z doradcą restrukturyzacyjnym Jerzym Pałysiem (nr licencji 12) w sprawie nadzoru nad przebiegiem postępowania o zatwierdzenie układu. Decyzja Zarządu Spółki o zawarciu w/w umowy oraz zamiarze rozpoczęcia postępowania restrukturyzacyjnego była podyktowana potrzebą ochrony praw i interesów Spółki, akcjonariuszy i wszystkich wierzycieli. Pan Jerzy Pałys objął w dniu 17.10.2024 r. funkcję nadzorcy układu. W dniu 17.10.2024 r. Nadzorca układu dokonał w Krajowym Rejestrze Zadłużonych w sprawie o sygn. WR1F/Grz-nu/169/2024 r., na podstawie art. 226a ust. 1 ustawy z dnia 15 maja 2015 r. Prawo Restrukturyzacyjne ["pr. r."], obwieszczenia o ustaleniu dnia układowego na dzień 17.10.2024 r., w związku z zamiarem przeprowadzenia przez Spółkę postępowania o zawarcie układu, o którym mowa w art. 210 i n. pr. r. W dniu 17 października 2024 r. doszło tym samym do wdrożenia postępowania restrukturyzacyjnego - postępowania o zatwierdzenie układu wobec Emitenta. Celem postępowania restrukturyzacyjnego było doprowadzenie do zawarcia przez Spółkę układu częściowego z największymi wierzycielami Spółki, zobowiązania wobec których mają zasadniczy wpływ na dalsze funkcjonowanie Emitenta [art. 180 pr.r.]. Postępowanie o zatwierdzeniu układu uległo zakończeniu z mocy prawa w dniu 17 lutego 2025 r. Zakończenie postępowania nastąpiło zgodnie z art. 226g ustawy z dnia 15 maja 2015 r. - Prawo restrukturyzacyjne ["pr. r."], który stanowi, że jeżeli w terminie czterech miesięcy od dnia dokonania obwieszczenia o ustaleniu dnia układowego dłużnik nie złoży do sądu wniosku o zatwierdzenie układu, skutki obwieszczenia wygasają z mocy prawa. W związku z tym, że nie doszło do zawarcia układu, Emitent nie mógł złożyć wniosku o jego zatwierdzenie w przewidzianym terminie, co spowodowało wygaśnięcie skutków obwieszczenia i tym samym zakończenie postępowania restrukturyzacyjnego. W konsekwencji, z dniem 18 lutego 2025 r. Spółka znalazła się poza reżimem wynikającym z przepisów dotyczących postępowania o zatwierdzenie układu, a Pan Jerzy Pałys utracił przymiot nadzorcy układu. W dniu 18 grudnia 2025 r. roku Emitent złożył do Sądu Rejonowego dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, VIII Wydział Gospodarczy ds. Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych wniosek o otwarcie w stosunku do Emitenta przyspieszonego postępowania układowego. Spółka złożyła następujące propozycje układowe wierzycielom:

Podział wierzycieli na grupy.

- a) Układ ma charakter częściowy w rozumieniu art. 180 ustawy z dnia 15 maja 2015 r. Prawo Restrukturyzacyjne,
- b) Wszystkie wierzytelności objęte Układem będą podlegały restrukturyzacji, w tym zabezpieczone rzeczowo pod warunkiem, że uprawnieni z nich Wierzyciele wyrażą zgodę na objęcie ich układem.
- c) Na mocy Układu nastąpi zsumowanie wierzytelności głównej danego wierzyciela z wierzytelnościami ubocznymi powstałymi do dnia otwarcia przyspieszonego postępowania układowego, w tym także z odsetkami naliczonymi do tego czasu – w taki sposób, jak winny być ujęte w spisie wierzytelności, ustalonym w tym postępowaniu, a wszelkie należne od tak zsumowanej należności późniejsze odsetki lub koszty, dotyczące wierzytelności objętych układem z mocy prawa lub woli wierzyciela, ulegają umorzeniu,
- d) Układ przewiduje podział wierzycieli na grupy, obejmujące poszczególne kategorie interesów („Grupa”);

- i) **Grupa 1** – („**Grupa pierwsza**”) obejmuje Wierzycieli, którym przysługują wierzytelności oparte na przepisach prawa publicznego (przy czym, z uwagi na częściowy charakter proponowanego układu, układ nie odnosi się w żadnym zakresie do wierzytelności należnych Zakładowi Ubezpieczeń Społecznych, objętych ugodami, zawartymi ze Spółką, oraz niewykonanych zobowiązań publicznoprawnych, objętych układem zatwierdzonym przez Sąd Restrukturyzacyjny we Wrocławiu 15 lutego 2022 r. w postępowaniu VIII GRU 1/19, nadal wykonywanych),
 - ii) **Grupa 2** – („**Grupa druga**”) obejmuje wierzycieli, których wierzytelności są zabezpieczone na składnikach majątku Dłużnika hipoteką albo zastawem w części znajdującej pokrycie w wartości przedmiotu zabezpieczenia i którzy wyrażą zgodę na objęcie ich Układem,
 - iii) **Grupa 3** – („**Grupa trzecia**”) obejmuje wierzycieli, których wierzytelności są zabezpieczone na składnikach majątku hipoteką albo zastawem, w części w jakiej nie znajdują pokrycia w wartości przedmiotu zabezpieczenia, jako objęte z mocy prawa Układem,
 - iv) **Grupa 4** – („**Grupa czwarta**”) – niezabezpieczeni rzeczowo Wierzyciele prawa cywilnego
- e) Z uwagi na dyspozycję art. 166 ust. 1 Prawa Restrukturyzacyjnego w przypadku, gdy po zawarciu Układu ujawnione zostaną wierzytelności z mocy prawa objęte układem, podlegać będą zaliczeniu do odpowiedniej Grupy i zasadom restrukturyzacji przewidzianych w Układzie dla danej Grupy. Wierzytelności te będą podlegać zaspokojeniu zgodnie z propozycjami układowymi przy czym:
- i) w przypadku ujawnionych wierzytelności niespornych – termin płatności pierwszej raty w wysokości określonej Układem - liczony będzie od daty ujawnienia wierzytelności w księgach Spółki;
 - ii) w przypadku ujawnionych wierzytelności spornych – termin płatności pierwszej raty w wysokości określonej Układem liczony będzie od dnia uprawomocnienia się orzeczenia stwierdzającego istnienie takiej wierzytelności przeciwko Spółce,
 - iii) w przypadku gdy ujawnione wierzytelności (niesporne lub sporne, gdy zostaną prawomocnie zasądzone od Spółki) podlegają kwalifikacji do Grupy 3 przewidującej konwersję na akcje Dłużnika – Spółka w terminie do 6 miesięcy od uprawomocnienia się orzeczenia stwierdzającego istnienie wierzytelności, podejmie czynności w celu podwyższenia kapitału zakładowego Spółki.
- f) Wierzytelności sporne wierzycieli, którzy zostaną dopuszczeni do udziału w zgromadzeniu wierzycieli na podstawie art. 107 ust. 3 ustawy – Prawo Restrukturyzacyjne, traktowane będą jako ujawnione wierzytelności sporne wskazane w pkt e) powyżej.

2) Restrukturyzacja zobowiązań w poszczególnych Grupach:

- a) Spłata wierzytelności zaliczonych do **Grupy pierwszej** nastąpi w 12 (dwunastu) równych ratach kwartalnych, płatnych do ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego danego kwartału kalendarzowego, przy czym płatność pierwszej raty odracza się do ostatniego dnia **pierwszego kwartału kalendarzowego roku 2028** albo ostatniego dnia kolejnego kwartału kalendarzowego przypadającego po kwartale kalendarzowym, w którym uprawomocni się postanowienie o zatwierdzeniu układu, w zależności od tego, która z tych dat przypadnie później.
- b) Spłata wierzytelności zaliczonych do **Grupy drugiej** nastąpi według ich stanu na dzień otwarcia postępowania restrukturyzacyjnego:

- i) po umorzeniu w całości (100%) odsetek za opóźnienie naliczonych do dnia poprzedzającego dzień otwarcia przyspieszonego postępowania układowego oraz wszystkich innych należności ubocznych, za wyjątkiem wierzytelności obejmujących koszty postępowań sądowych i egzekucyjnych, koszty zastępstw procesowych oraz wszystkich inne pozostałych kosztów z tym związanych,
 - ii) Spłata pozostałej kwoty: wierzytelności obejmujących koszty postępowań sądowych i egzekucyjnych, koszty zastępstw procesowych oraz wszystkich innych pozostałych kosztów z tym związanych oraz 100% wierzytelności głównej wraz z odsetkami kapitałowymi zgodnie z zawartymi przez Spółkę umowami pożyczek przy zaokrągleniu w dół do pełnych złotych nastąpi jednorazowo do dnia 31 grudnia 2031 roku, ale nie wcześniej, niż po dokonaniu spłaty wierzycieli Grupy pierwszej i Grupy czwartej.
- c) Spłata wierzytelności zaliczonych do **Grupy trzeciej** nastąpi według ich stanu na dzień otwarcia postępowania restrukturyzacyjnego:
- i) po umorzeniu w całości (100%) odsetek za opóźnienie naliczonych do dnia poprzedzającego dzień otwarcia przyspieszonego postępowania układowego oraz wszystkich innych należności ubocznych, za wyjątkiem wierzytelności obejmujących koszty postępowań sądowych i egzekucyjnych, koszty zastępstw procesowych oraz wszystkich inne pozostałych kosztów z tym związanych,
 - ii) Spłata pozostałej kwoty: więc wierzytelności obejmujących koszty postępowań sądowych i egzekucyjnych, koszty zastępstw procesowych oraz wszystkich innych pozostałych kosztów z tym związanych oraz 100% wierzytelności głównej wraz z odsetkami kapitałowymi zgodnie z zawartymi przez Spółkę umowami pożyczek przy zaokrągleniu w dół do pełnych złotych nastąpi jednorazowo do dnia 31 grudnia 2031 roku, ale nie wcześniej, niż po dokonaniu spłaty wierzycieli Grupy pierwszej i Grupy czwartej.
- d) Spłata wierzytelności zaliczonych do **Grupy czwartej** nastąpi według ich stanu na dzień otwarcia postępowania restrukturyzacyjnego, po umorzeniu wszelkich dalszych należności odsetkowych oraz kosztów w następujący sposób:
- i) wierzytelności zostaną skonwertowana na akcje Dłużnika w następujący sposób:
 - (1) Konwersja obejmie nową serię akcji E.
 - (2) Ustala się cenę emisyjną w wysokości 1,00 złotych (jeden złoty), przy aktualnej cenie nominalnej wynoszącej 0,80 zł (osiemdziesiąt groszy), przy czym objęcie akcji nastąpi dla każdej pełnej złotówki konwertowanej wierzytelności, a nadwyżki groszowe ponad tę kwotę ulegają umorzeniu.
 - (3) Kapitał zakładowy zostanie podwyższony o kwotę nie wyższą niż 1 816 563 złote poprzez emisję nie więcej niż 2 270 704 akcji po cenie emisyjnej 1,00 zł. Kwota stanowiąca iloczyn ceny nominalnej akcji wynoszącej 0,80 zł. (osiemdziesiąt groszy) i liczby wyemitowanych akcji zostanie przekazana na pokrycie kapitału zakładowego, a kwota stanowiąca nadwyżkę ceny emisyjnej nad nominalną zostanie przekazana na kapitał zapasowy (agio).
 - (4) Objęcie nowych akcji nastąpi z wyłączeniem prawa pierwszeństwa i prawa poboru dla dotychczasowych akcjonariuszy.
 - (5) Nowe akcje będą uczestniczyć w dywidendzie począwszy od dnia 1 stycznia roku kalendarzowego następnego po roku, w którym uprawomocni się postanowienie o zatwierdzeniu układu.
 - (6) Nowe akcje będą akcjami na okaziciela.

- 3) Zabezpieczenie wykonania układu
 - a) Ustanawia się nadzorcę wykonania układu (dalej: Nadzorca) w osobie nadzorcy sądowego, wyznaczonego w postępowaniu,
 - b) Ustala się wynagrodzenie Nadzorcy w wysokości odpowiadającej połowie stawki przewidzianej w art. 42 ust. 3 Prawa Restrukturyzacyjnego, płatnej kwartalnie w terminie do 15-tego dnia pierwszego miesiąca po zakończeniu każdego kwartału wykonywania układu do czasu jego wykonania i złożenia uzasadnionego wniosku o stwierdzenie tego faktu przez Sąd,
 - c) Jeśli będą tego wymagały przepisy, kwota wynagrodzenia zostanie powiększona o obowiązujący podatek VAT i zostanie wypłacona na podstawie wystawionej tak faktury lub rachunku Spółce przez Nadzorcę,
 - d) Dłużnik zobowiązuje się w terminie do 10-tego dnia pierwszego miesiąca po zakończeniu każdego kwartału wykonywania układu przekazywać Nadzorcy bez dodatkowego wezwania dowody realizacji postanowień układu w sposób ustalony z Nadzorcą lub każdorazowo na jego wezwanie,
 - e) Dłużnik zobowiązuje się do niezwłocznego pokrywania kosztów związanych z wykonywaniem czynności Nadzorcy, w szczególności kosztów opłat pocztowych i wymaganych obwieszczeń, oszacowań i innych czynności związanych z pełnieniem funkcji nadzorcy wykonania układu w tym postępowaniu,
 - f) Dłużnik zobowiązuje się do przekazywania Nadzorcy informacji o bieżącej sytuacji Spółki i / lub umożliwienia mu udziału w posiedzeniach Rady Nadzorczej Spółki oraz pokrywania związanych z tym kosztów.

W dniu 19.03.2026 r. Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, VIII Wydział Gospodarczy ds. Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych wydał postanowienie, w którym:

- otworzył wobec Spółki przyspieszone postępowanie układowe,
 - wyznaczył nadzorcę sądowego, którego funkcję będzie pełnić Jerzy Jan Pałys (numer licencji 12).
- Sprawa została zarejestrowana pod sygn. akt WR1F/GR/34/2025.

W dniu 4 czerwca 2025 r. Spółka zawarła porozumienia ugodowe z następującymi podmiotami: Akura sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, Pro Invest Finanse sp. z o.o. z siedzibą w Płocku, One Solution S.A z siedzibą w Płocku. oraz Tarinvest sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie.

Porozumienia dotyczyły zakończenia sporów prawnych i ustalenia zasad dalszego postępowania w zakresie pakietów wierzytelności uprzednio zbytych przez Spółkę lub Spółkę w przeszłości z nią powiązaną. Porozumienia stanowią ugody w rozumieniu art. 917 Kodeksu cywilnego i mają na celu ujednoczenie stanowisk Stron oraz zakończenie dotychczasowych sporów. W ramach porozumienia z One Solution SA, dokonała ona cesji spornego pakietu wierzytelności na rzecz Spółki, po zapłacie przez Emitenta uzgodnionej ceny sprzedaży na rzecz One Solution SA w wysokości 500.000,00 zł. Zgodnie z Porozumieniem ww. kwota została zapłacona na rzecz One Solution SA po złożeniu odpowiednich oświadczeń przez strony, do złożenia których doszło w dniu 4 czerwca 2025 r. Na podstawie porozumień z pozostałymi podmiotami strony potwierdziły, że sporne pakiety wierzytelności stanowią własność tych podmiotów. W ramach porozumień Strony zobowiązały się również do powstrzymania się od wszelkich działań, które mogłyby naruszać postanowienia zawartych porozumień.

Pożyczki

W dniu 3.11. 2025 r Spółka otrzymała przesyłką kurierską podpisaną przed notariuszem w dniu 30.10.2025 r. przez akcjonariusza Spółki Monikę Grabowską-Dziadak ["Akcjonariusz", "Pożyczkodawca"], umowę pożyczki ze Spółką. Umowa pożyczki zakładała udzielenie Emitentowi pożyczki pieniężnej w transzach do łącznej kwoty nie większej niż 1.000.000 zł. [słownie: jeden milion złotych] w terminie do dnia 31.12.2025 r. W ramach pożyczki Spółka otrzymała kwotę 450 000 zł. Dalsze transze pożyczki, do łącznej kwoty nie większej niż 1.000.000 zł. [słownie: jeden milion złotych] mogą zostać udostępnione na wniosek Spółki. Akcjonariusz nie jest związany wnioskiem Spółki i udzielenie dalszych transz pożyczki uzależnione jest od decyzji Pożyczkodawcy. Termin zwrotu pożyczki ustalono do dnia 31.12.2027 r. a jej oprocentowanie w wysokości 7% w skali roku płatne wraz z zwrotem rzeczywiście wykorzystanych środków z pożyczki. Zabezpieczeniem spłaty pożyczki jest zastaw na wierzytelnościach pieniężnych przysługujących Emitentowi (pakiet wierzytelności w stosunku do 2571 dłużników Spółki) oraz hipoteka zwykła na należącym do Spółki 1/2 udziału w prawie własności nieruchomości - lokalu mieszkalnego stanowiącego odrębną nieruchomość. Umowa została zawarta pod warunkiem rozwiązującym, nie wyrażenia, w terminie dwóch miesięcy od dnia zawarcia umowy pożyczki, zgody na zawarcie umowy przez Walne Zgromadzenie Emitenta (art. 15 i 17 Kodeksu Spółek Handlowych - Pożyczkodawca jest członkiem Rady Nadzorczej Emitenta). Pozyskane środki z pożyczki wykorzystane zostaną przez Emitenta na bieżącą działalność Spółki. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Emitenta w dniu 23.12.2025 r. wyraziło zgodę na zawarcie przez Spółkę umowy pożyczki z członkiem Rady Nadzorczej Emitenta Panią Moniką Grabowską-Dziadak.

W dniu 4.12. 2025 r. Spółka jako pożyczkobiorca zawarła umowę pożyczki z spółką Romvan Investments Limited z siedzibą w Nikozji ["Akcjonariusz", "Pożyczkodawca"]. Umowa pożyczki zakładała udzielenie Emitentowi pożyczki pieniężnej w transzach do łącznej kwoty nie większej niż 1.050.000 zł. [słownie: jeden milion pięćdziesiąt tysięcy złotych] w terminie do dnia 31.03.2026 r. W ramach pożyczki Spółka otrzymała kwotę 650 000 zł. Dalsze transze pożyczki, do łącznej kwoty nie większej niż 1.050.000 zł. [słownie: jeden milion pięćdziesiąt tysięcy złotych] mogą zostać udostępnione na wniosek Spółki. Akcjonariusz nie jest związany wnioskiem Spółki i udzielenie dalszych transz pożyczki uzależnione jest od decyzji Pożyczkodawcy. Termin zwrotu pożyczki ustalono do dnia 31.12.2027 r. a jej oprocentowanie w wysokości 7% w skali roku płatne wraz z zwrotem rzeczywiście wykorzystanych środków z pożyczki. Zabezpieczeniem spłaty pożyczki jest zastaw na wierzytelnościach pieniężnych przysługujących Emitentowi (pakiet wierzytelności w stosunku do 3790 dłużników Spółki). Pozyskane środki z pożyczki wykorzystane zostaną przez Emitenta na bieżącą działalność Spółki. W dniu 12.12. 2025 r. w ramach umowy pożyczki zawartej w dniu 4.12.2025 r. Emitent otrzymał kwotę 400.000 zł. [słownie: czterysta tysięcy złotych]. Łączna kwota otrzymanych środków finansowych w ramach pożyczki udzielonej przez Akcjonariusza wynosi 1.050.000 zł. [słownie: jeden milion pięćdziesiąt tysięcy złotych]. Pozyskane środki z pożyczki wykorzystane zostaną przez Emitenta na bieżącą działalność Spółki.

W dniu 11.02.2026 r. Spółka jako pożyczkobiorca zawarła umowę pożyczki z spółką Romvan Investments Limited z siedzibą w Nikozji ["Akcjonariusz", "Pożyczkodawca"]. Umowa pożyczki zakłada udzielenie Emitentowi pożyczki pieniężnej w kwocie 123 000 zł. [słownie: sto dwadzieścia trzy tysiące złotych]. Jest to pożyczka celowa z przeznaczeniem na udzielenie pożyczki pracownikowi Spółki, który

jest jednym z kluczowych pracowników Emitenta mających znaczenie w procesie jego restrukturyzacji jak i rozwoju Spółki w najbliższych latach jej działalności, w celu realizacji przez Pracownika koniecznych zobowiązań osobistych. Termin zwrotu pożyczki ustalono na dzień 11.02.2031 r. a jej oprocentowanie w wysokości 7% w skali roku płatne wraz z zwrotem środków z pożyczki. Jednocześnie w dniu 11.02.2026 r. Spółka jako pożyczkodawca zawarła umowę pożyczki pieniężnej z opisanym wyżej Pracownikiem. Umowa pożyczki zakłada udzielenie Pracownikowi pożyczki pieniężnej w kwocie 123 000 zł. [słownie: sto dwadzieścia trzy tysiące złotych] z przeznaczeniem na uregulowanie koniecznych zobowiązań osobistych. Termin zwrotu pożyczki ustalono nie później niż do dnia 11.02.2031 r. lub do ostatniego dnia trwania umowy o pracę z Pracownikiem, w zależności od tego, który ze wskazanych terminów nastąpi wcześniej. Oprocentowanie pożyczki wyniesie 7% w skali roku, liczone od kwoty udzielonej Pożyczki od dnia jej wydania do dnia zwrotu. W przypadku, gdy w dniu terminu zwrotu pożyczki [11.02.2031 r.] Pracownik będzie nadal pracownikiem Emitenta, Spółka jako pracodawca, na wniosek Pracownika rozważy umorzenie należności odsetkowej, biorąc w szczególności pod uwagę sytuację finansową Spółki jak i ocenę pracy pracownika, jego zaangażowanie i nakład pracy w toku postępowania restrukturyzacyjnego oraz zaangażowanie i nakład pracy w rozwój. Spółki po zakończeniu postępowania restrukturyzacyjnego.

Niezależnie od wyznaczonego terminu spłaty pożyczki Pracownik zobowiązał się do dokonywania comiesięcznych spłat pożyczki, począwszy od miesiąca marca 2026 i w tym zakresie Pracownik wyraził zgodę na dokonywanie przez Spółkę potrąceń z wynagrodzenia Pracownika.

W dniu 15 grudnia 2025 r. Emitent otrzymał wiadomość od Administratora Zastawu Obligacji serii M o całkowitej spłacie nieobjętej układem kwoty należności głównej w wysokości 2.455.013,46 zł., znajdującej pokrycie w wartości przedmiotu zabezpieczenia, jakim był pakiet wierzytelności, co po podziale przez liczbę obligacji serii M w ilości 4659 dawało kwotę 526,94 zł. tytułem wartości nominalnej jednej obligacji. W toku postępowania restrukturyzacyjnego prowadzonego pod sygnaturą VIII GRu 1/19 zidentyfikowana wierzytelność wynikająca z emisji przez Spółkę obligacji serii M, na dzień otwarcia postępowania restrukturyzacyjnego (23.01.2019 r.), stanowiła kwotę 5 080 317,45 zł. (słownie: pięć milionów osiemdziesiąt tysięcy złotych trzysta siedemnaście złotych i 45/100) obejmującą wierzytelności z 4659 sztuk Obligacji serii M, z czego: kwota 2 625 317, 45 zł. objęta została układem z mocy prawa (art. 150 ustawy z dnia 15 maja 2015 r. Prawo restrukturyzacyjne) i ujęta została w Grupie III i zgodnie z układem spłata wierzytelności zaliczonych do tej grupy następowała wg ich stanu na dzień otwarcia postępowania restrukturyzacyjnego, po umorzeniu wszelkich dalszych należności odsetkowych oraz kosztów, kwota 2 455 000 zł. nie była objęta układem, jako wierzytelność zabezpieczona na mieniu Spółki w części znajdującej pokrycie w wartości przedmiotu zabezpieczenia, jakim był pakiet wierzytelności (art. 151 ust. 2 w związku z art. 151 ust. 3 ustawy z dnia 15 maja 2015 r. Prawo restrukturyzacyjne).

41. KORONAWIRUS SARS-CoV-2

Spółka na bieżąco monitorowała sytuację związaną z pandemią COVID-19 i zdarzeń nią wywołanych oraz prowadziła analizę dotyczącą konieczności podjęcia działań mających na celu zmniejszenie skali jej wpływu na sytuację finansową Grupy, w tym na jej przyszłe wyniki finansowe. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, zdaniem Zarządu Spółki, pandemia COVID-19 bezpośrednio nie wpłynęła istotnie za

założenie kontynuacji działalności, jednak Spółka odczuwała spowolnienie procesów w obszarze prowadzonych postępowań sądowych, w szczególności roszczeń oraz wierzytelności zabezpieczonych, z uwagi na nawarstwiająca się przewlekłość pracy sądów i innych organów będącą wynikiem pandemii.

42. NIEPEWNOŚĆ ZWIĄZANA Z SYTUACJĄ POLITYCZNO-GOSPODARCZĄ NA TERYTORIUM UKRAINY I W REJONIE BLISKIEGO WSCHODU

W ocenie Spółki nie występuje bezpośredni wpływ wojny na terytorium Ukrainy i konfliktu na Bliskim Wschodzie na działalność prowadzoną przez Spółkę. Spółka nie posiada aktywów na terytorium stron konfliktu oraz nie osiąga przychodów na terytoriach stron konfliktu. Spółka identyfikuje pośredni wpływ sytuacji polityczno-gospodarczej na terytorium Ukrainy i konfliktu na Bliskim Wschodzie na sytuację ekonomiczną w Polsce.

43. WPŁYW BIEŻĄCEJ SYTUACJI RYNKOWEJ NA DZIAŁALNOŚĆ SPÓŁKI

Bieżąca sytuacja rynkowa nie wpływa na działalność Spółki. Spółka monitoruje na bieżąco kwestię wpływu podwyższania płacy minimalnej co powoduje również podwyższanie kwot wolnych od zajęć w toku postępowań prowadzonych przez Spółkę. W dłuższej perspektywie Spółka przewiduje zwiększenie wierzytelności dostępnych do serwisowania ze względu na odbudowywanie się po okresie pandemicznym rynków kredytowych/pożyczkowych, co spowodować może zwiększenie się zadłużenia gospodarstw domowych, a w konsekwencji zwiększenie się również liczby gospodarstw mających problemy z regulowaniem zobowiązań.

Wrocław, 02 czerwca 2026 r.

Sporządził:

Zarząd: