

Grupa Kapitałowa Fince Holding S.A.

**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe
Grupy Kapitałowej „Fince Holding S.A.”
za okres
od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 roku**

Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego

1.

- 1) Poniżej zamieszczono dane o strukturze własności kapitału podstawowego jednostki dominującej, z wyodrębnieniem akcji (udziałów) posiadanych przez jednostkę dominującą i inne jednostki powiązane, oraz o liczbie i wartości nominalnej udziałów (akcji), w tym uprzywilejowanych.

Na dzień 31 grudnia 2017 roku kapitał zakładowy jednostki dominującej wynosi 5.707.579 zł. i jest podzielony na 11.415.158 akcji serii A, B, C, D, E1, E2, E3, F, G, H, I, J, K, L, M, N1, N2, N3, O, P. Akcje nie są uprzywilejowane.

Zgodnie z KRS na dzień bilansowy struktura własności kapitału zakładowego jednostki dominującej była następująca:

	Ilość akcji	ilość głosów	Wartość nominalna akcji (zł)	Udział w kapitale podstawowym
Dariusz Iłski	4 990 309	43,72%	2 495 154,50	43,72%
Soltano Management Sp. z o.o.	916 666	8,03%	458 333	8,03%
Jurg Winter	1 206 046	10,57%	603 023	10,57%
Pozostali	4 302 137	37,69%	2 151 069	37,69%
Razem	11 415 158	100,00%	5 707 579	100,00%

- 2) Istotne zdarzenia po dniu bilansowym skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Nie wystąpiły

- 3) Brak zdarzeń dotyczących lat ubiegłych, ujętych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

- 4) Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz inwestycji długoterminowych, zawierający stan tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia z tytułu: aktualizacji wartości, nabycia, przemieszczenia wewnętrznego oraz stan na koniec roku obrotowego, a dla majątku amortyzowanego - podobne przedstawienie stanów i tytułów zmian dotychczasowej amortyzacji lub umorzenia przedstawiono w poniższych tabelach.

Zmiany w wartościach niematerialnych i prawnych

Wyszczególnienie	Koszty prac rozwojowych	Wartość firmy	Koncesje patenty, licencje	Oprogramowanie komputerów	Inne wartości niemater. i prawne	Razem:
Wartość początkową brutto		11 358 193,67			1 966 520,16	13 324 713,83
stan na 01.01.2018	0,00	11 358 193,67	0,00	0,00	1 966 520,16	13 324 713,83
+ zwiększenia	0,00	1 995 000,00	0,00	0,00	0,00	1 995 000,00
" zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	107 288,00	107 288,00
Wartość brutto na 31.12.2018	0,00	13 353 193,67	0,00	0,00	1 859 232,16	15 212 425,83
Umorzenia						
Umorzenia na 01.01.2018	0,00	2 484 748,42	0,00	0,00	1 001 327,00	3 486 075,42
Umorzenia bieżące - zwiększenia	0,00	676 961,08	0,00	0,00	233 051,92	910 013,00
Umorzenia - zmniejszenia	0,00		0,00	0,00	0,00	
Umorzenia - dołączenie WNIP spółek zależnych	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00
Razem umorzenia na 31.12.2018	0,00	3 161 709,50	0,00	0,00	1 234 378,92	4 396 088,42
Wartość księgowa netto na 31.12.2018	0,00	10 191 484,17	0,00	0,00	624 853,24	10 816 337,41

Zmiany w wartościach środków trwałych

Grunty	w tym: Prawo wieczystego użytkowania gruntu	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Razem
Wartość brutto - bilans zamknięcia	-	11 443 393,63	9 519 965,72	278 214,73	171 136,45	1 817 872,50	23 230 583,03
Skumulowane umorzenie		8 431 578,49	6 392 016,35	278 214,73	131 226,92	0	15 233 036,49
Wartość netto bilans zamknięcia	-	3 011 815,14	3 127 949,37	0,00	39 909,53	1 817 872,50	7 997 546,54

Zmiany w wartościach długoterminowych aktywów finansowych

Lp.	Tytuł	Udziały i akcje	Inne wartościowe papiery	Udzielone pożyczki	Inne długoterminowe aktywa finansowe	Razem
1	Bilans otwarcia	502 549,00	0,00	0,00	0,00	502 549,00
2	Zwiększenia	500,00	0,00	0,00	0,00	500,00
a	zakup	500,00				500,00
b	darowizna					
c	trwała utrata wartości					
d	przeszacowanie					
e	Przekwalifikowanie (utrata kontroli)					
3	Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a	Sprzedaż					
b	likwidacja					
c	trwała utrata wartości					
d	przekwalifikowanie					
e	Splata					
f	Korekta konsolidacyjna					
4	Bilans zamknięcia	503 049,00	0,00	0,00	0,00	503 049,00

Wartość Firmy w kwocie 10 191 484,17 zł. powstała w związku z nabyciem w latach poprzednich udziałów:

Auto-Spa Sp. z o.o. T1 ska

Wartość brutto BO na 31.12.2018 r.	3 043 832,63 zł.
Wartość umorzenia na 01.01.2018 r.	760 958,15 zł.
Wartość umorzenia w 2018 r.	152 191,63 zł.
Suma umorzeń	913 149,78 zł.
Wartość netto	<i>2 130 682,85 zł.</i>

Wartość brutto BO na 31.12.2018 r.	965 000,00 zł.
Wartość umorzenia na 01.01.2018 r.	144 750,00 zł.
Wartość umorzenia w 2018 r.	48 250,00 zł.
Suma umorzeń	193 000,00 zł.
Wartość netto	<i>772 000,00 zł.</i>

Wartość brutto BO na 31.12.2018 r.	3 554 158,32 zł.
Wartość umorzenia na 01.01.2018 r.	533 123,76 zł.
Wartość umorzenia w 2018 r.	177 707,92 zł.
Suma umorzeń	710 831,68 zł.
Wartość netto	<i>2 843 326,64 zł.</i>

Auto-Spa Czechy

Wartość brutto BO na 31.12.2018 r.	3 795 202,72 zł.
Wartość umorzenia na 01.01.2018 r.	1 045 916,51 zł.
Wartość umorzenia w 2018 r.	199 061,53zł.
Suma umorzeń	1 244 978,04zł.
Wartość netto	<i>2 550 224,68 zł.</i>

WWWash Sp. z o.o.

Wartość brutto BO na 31.12.2018 r.	1 995 000,00 zł.
Wartość umorzenia na 01.01.2018 r.	0,00 zł.
Wartość umorzenia w 2018 r.	99 750,00 zł.
Suma umorzeń	99 750,00 zł.
Wartość netto	<i>1 895 250,00 zł.</i>

Wartość Firmy jest amortyzowana przez okres 20 lat.

- 5) W Grupie Kapitałowej nie występują grunty użytkowane wieczystie.
- 6) W Grupie Kapitałowej nie występują nieamortyzowane lub nieumarzane środki trwałe, używane na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu umów leasingu.
- 7) Brak zobowiązań wobec budżetu państwa lub jednostek Samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli.
- 8) Na koniec roku obrotowego 2018 nie występują rezerwy.
Zmiany w stanie rezerw z tytułu odroczonego podatku przedstawia poniższa tabela.

Zmiany w stanie rezerw z tytułu podatku odroczonego od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r.

Lp.	Tytuł	Wartość
1	Bilans otwarcia	9 588,00
2	Zwiększenia (tytuły)	0,00
a	w korespondencji z wynikiem finansowym	0,00
-	inwestycje leasingowe	0,00
-	środki trwałe	0,00
-	należności z tytułu pożyczek i weksli	0,00
b	w korespondencji z kapitałami	0,00
3	Zmniejszenia (tytuły)	9 588,00
a	w korespondencji z wynikiem finansowym	0,00
b	w korespondencji z kapitałami	9 588,00
4	Bilans zamknięcia	0,00

- 9) Na koniec roku 2018 nie wystąpiły odpisy aktualizujące wartość należności.
- 10) Podział zobowiązań długoterminowych według pozycji bilansu o pozostałym od dnia bilansowego przewidywanym okresie spłaty:

Okres	Kredyty i pożyczki	Inne zobowiązania finansowe (leasing finansowy)	Obligacje	Inne	Razem
a) powyżej 1 roku do 3 lat	1 968 000,00		0,00	0,00	1 968 000,00
b) powyżej 3 lat do 5 lat	2 452 000,00				2 452 000,00
c) powyżej 5 lat	0,00				0,00
Suma	4 420 000,00	0	0,00	0,00	4 420 000,00

- 11) Zobowiązania zabezpieczone na majątku jednostek powiązanych.

Na dzień bilansowy 31 grudnia 2018 roku Spółki zależne posiadały zabezpieczenia na majątku zgodnie z poniższą tabelą:

Spółka	Rodzaj zabezpieczenia
Auto-Spa Sp. z o.o.	Weksel in blanco oraz zastaw rejestrowy na urządzeniach myjących zakupionych z kredytu.

- 12) Poręczenia:

Na dzień 31.12.2018 r. nie występują

- 13) Wykaz istotnych pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych.

Lp.	Czynne rozliczenia międzyokresowe krótkoterminowe	Wartość
1.	Koszty prac rozwojowych	0,00
2.	Ubezpieczenia i inne RMK	665 247,89
3.	Dotacja	0,00
	SUMA	665 247,89

Lp.	Czynne rozliczenia międzyokresowe długoterminowe	Wartość
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00
2.	Rozliczenie międzyokresowe	0,00
	SUMA	0,00

14) Transakcje z jednostkami powiązаными:

Nie wystąpiły.

15) Nota o Zarządzaniu ryzykiem i informacja o instrumentach finansowych:

Zarządzanie ryzykiem finansowym, informacje o instrumentach finansowych

Działalność Grupy Kapitałowej narażona jest na następujące rodzaje ryzyka wynikające z posiadania instrumentów finansowych:

- Ryzyko kredytowe
- Ryzyko płynności
- Ryzyko rynkowe

Podstawowe zasady zarządzania ryzykiem

Zarząd jednostki dominującej ponosi odpowiedzialność za ustanowienie i nadzór nad zarządzaniem ryzykiem przez Grupę Kapitałową, w tym identyfikację i analizę ryzyk, na które Grupa Kapitałowa jest narażona, określenie odpowiednich ich limitów i kontroli, jak też monitorowanie ryzyka i stopnia dopasowania do limitów. Zasady i procedury zarządzania ryzykiem podlegają regularnym przeglądom w celu uwzględnienia zmiany warunków rynkowych i zmian w działalności Grupy Kapitałowej.

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe jest to ryzyko poniesienia straty finansowej przez Grupę Kapitałową w sytuacji, kiedy strona instrumentu finansowego nie spełnia obowiązków wynikających z umowy. Ryzyko kredytowe związane jest przede wszystkim z dłużnymi instrumentami finansowymi. Celem zarządzania ryzykiem jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela wierzytelności z tytułu udzielonych pożyczek oraz innych inwestycji w dłużne instrumenty finansowe, dzięki polityce ustalania limitów kredytowych dla stron umowy.

Ryzyko płynności

Ryzyko płynności jest to ryzyko wystąpienia trudności w spełnieniu przez Grupę Kapitałową obowiązków związanych ze zobowiązaniami finansowymi, które rozliczane są w drodze wydania środków pieniężnych lub innych aktywów finansowych. Zarządzanie płynnością przez Grupę Kapitałową polega na zapewnianiu, aby w możliwie najwyższym stopniu, Grupa Kapitałowa posiadała płynność wystarczającą do regulowania wymagalnych zobowiązań, zarówno w normalnej jak i kryzysowej sytuacji, bez narażania na niedopuszczalne straty lub podważenie reputacji Grupy Kapitałowej. W tym celu Grupa Kapitałowa monitoruje przepływy pieniężne i zapewnia środki pieniężne w kwocie wystarczającej dla pokrycia oczekiwanych wydatków operacyjnych i bieżących zobowiązań finansowych oraz utrzymuje założone wskaźniki płynności.

Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe polega na tym, że zmiany cen rynkowych, takich jak kursy walutowe, stopy procentowe, ceny instrumentów kapitałowych będą wpływać na wyniki Grupy Kapitałowej lub na wartość posiadanych instrumentów finansowych. Celem zarządzania ryzykiem rynkowym jest utrzymanie i kontrolowanie stopnia narażenia Grupy Kapitałowej na ryzyko rynkowe w granicach przyjętych parametrów, przy jednoczesnym dążeniu do optymalizacji stopy zwrotu z inwestycji.

a) Ryzyko walutowe

Grupa Kapitałowa jest narażona na ryzyko walutowe w związku z pożyczkami, które są wyrażone w walucie obcej, czyli głównie w CHF. Grupa Kapitałowa minimalizuje ryzyko walutowe poprzez:

-odpowiednie ukształtowanie struktury aktywów i pasywów wyrażonych w walutach obcych.

b) Ryzyko stopy procentowej

Grupa Kapitałowa jest narażona na ryzyko zmienności przepływów pieniężnych powodowanych przez stopy procentowe, związane z aktywami i zobowiązaniami o zmiennych stopach procentowych, oraz na ryzyko zmienności wartości godziwej wynikające z aktywów i zobowiązań o stałych stopach procentowych. Grupa Kapitałowa minimalizuje ryzyko stopy procentowej poprzez:

-odpowiednie ukształtowanie struktury aktywów i pasywów o zmiennej i stałej stopie procentowej.

Charakterystyka instrumentów finansowych

Portfel	Charakterystyka	Wartość bilansowa	Warunki i terminy wpływające na przyszłe przepływy pieniężne
Aktywa	Udziały w jednostkach powiązanych	503 049,00	
Środki pieniężne	Środki pieniężne w banku	209 535,54	n/d
Inne środki pieniężne	Lokaty bankowe	44 608,67	1,074% - 1,89%, terminy styczeń 2019 r.
Należność z tytułu udzielonej pożyczki w jednostkach obcych	Pożyczka udzielona przez Auto-Spa Sp. z o.o. do Geoterm Washes	10 000,00 + 1 531,51 zł. odsetki	5%
Należność z tytułu udzielonej pożyczki w jednostkach obcych	Pożyczka udzielona przez Auto-Spa Sp. z o.o. do Beta Myjnie	35 000,00 + 3 317,81 zł. odsetki	5%
Należność z tytułu udzielonej pożyczki w jednostkach obcych	Pożyczka udzielona przez Auto-Spa Sp. z o.o. do Beta Myjnie	30 000,00 + 1 019,18 zł. odsetki	5%
Zobowiązania finansowe	Zobowiązania z tytułu obligacji długoterminowe	0,00	
	Zobowiązania z tytułu obligacji krótkoterminowe	2 688 000,00	obligacje 2 letnie (wykup przypadający na rok 2020) oprocentowanie seria H, I, J 8 %

Zobowiązania finansowe	Pożyczka od Jurg Winter	72 662,93 (odsetki)	12%
Zobowiązania finansowe	Kredyt inwestycyjny długoterminowy Kredyt inwestycyjny krótkoterminowy	4 420 000,00 824 000,00	WIBOR 3M + 2,8% od kwoty, termin spłaty 11.04.2024 r.
Zobowiązania finansowe	Pożyczka od AS Finance	120 000,00 + 7 265,75 (odsetki)	5% do 31.12.2019 r.
Zobowiązania finansowe	Pożyczka od Alpha Myjnie	40 000,00 + 7 165,75 (odsetki)	5% do 31.12.2019 r.
Zobowiązania finansowe	Pożyczka od Dariusz Iłski	360 114,16 + 34 671,98 (odsetki)	5 % do 31.12.2019 r.
Zobowiązania finansowe	Pożyczka od Dariusz Iłski	1 153 000,00 + 59 819,32 (odsetki)	5 % do 31.12.2019 r.
Zobowiązania finansowe	Kredyt Auto-Spa CZ	157 258,48	

Zmiany efektywnej stopy procentowej dla instrumentów o zmiennej stopie procentowej następują zgodnie ze zmianami rynkowej stopy procentowej, tj. WIBOR O/N, LIBOR O/N oraz EURIBOR 1M.

2.

Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji, w tym:
Nie wystąpiły.

3.

Przekształcenie danych porównawczych:
Nie wystąpiły

4.

Poniższa tabela zawiera podział wykazanych w skonsolidowanym rachunku zysków i strat przychodów netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów jednostek powiązanych według dziedzin działalności oraz rynków.

Według rodzajów działalności	Okres od 01.01.2018 do 31.12.2018	Okres od 01.01.2017 do 31.12.2017
Przychody netto ze sprzedaży	9 180 127,30	8 246 165,93

Według rynków zbytu	Okres od 01.01.2018 do 31.12.2018	Okres od 01.01.2017 do 31.12.2017
1. Przychody ze sprzedaży w Polsce	9 180 127,30	7 904 765,93
2. Przychody ze sprzedaży w Czechach	0,00	341 400,00
Przychody netto ze sprzedaży, razem	9 180 127,30	8 246 165,93

- 1) Brak odpisów aktualizujących środki trwałe.
 - 2) Brak odpisów aktualizujących wartość zapasów;
 - 3) Nie wystąpiła działalność zaniechana w roku obrotowym lub przewidziana do zaniechania w roku następnym.
 - 4) Produkty wytworzone na własne potrzeby nie wystąpiły.
 - 5) Nie wystąpiło wytworzenie środków trwałych w budowie oraz środków trwałych na własne potrzeby.
 - 6) Grupa Kapitałowa nie planuje ponosić w roku 2019 nakładów na niefinansowe aktywa trwałe (w tym na ochronę środowiska).
4. W badanym okresie nie nastąpiło połączenie jednostki powiązanej.
- 5.
- 1) Brak występowania niepewności co do możliwości kontynuowania działalności jednostek powiązanych.
 - 2) Brak innych informacji niż wymienione powyżej, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy jednostek powiązanych. Grupa Kapitałowa prezentuje „Skonsolidowany Rachunek przepływów pieniężnych” metodą pośrednią.
 - 3) Inne informacje:
 - a) Na dzień bilansowy Grupa Kapitałowa nie posiada umów nie uwzględnionych w bilansie.
 - b) W badanym okresie Grupa Kapitałowa nie zawierała z jednostkami powiązanymi transakcji na warunkach innych niż rynkowe.
 - c) Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienie w grupie kapitałowej wyniosło ogółem 4 etaty o charakterze umysłowym.
 - d) Wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłacone lub należne osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących lub administrujących spółek handlowych w grupie kapitałowej:

Wynagrodzenia wypłacone dla Zarządu Grupy Kapitałowej Fince Holding SA w roku 2018 wyniosły 156 000,00 zł.
 - e) W badanym okresie Grupa Kapitałowa nie udzieliła pożyczek osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących.
 - f) Wynagrodzenie biegłego rewidenta lub firmy audytorskiej za badanie rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej wyniosło 15.500,00 zł netto.

Korekta błędu:

W przedstawionym sprawozdaniu finansowym dane porównawcze w bilansie oraz zestawieniu zmian w kapitale własnym na dzień 31 grudnia 2017 r. i za rok obrotowy kończący się tego dnia nie zostały zmienione w stosunku do danych zatwierdzonych na koniec roku obrotowego 2017.

Zarząd spółki dominującej:

Osoba odpowiedzialna za sporządzenie sprawozdania:

Krzysztof Sobera

Wrocław, 10 czerwca 2019 r. Marta Dubarek