

FINCE

Finance. Nice and easy.

**RAPORT KWARTALNY Z DZIAŁALNOŚCI
GRUPY KAPITAŁOWEJ FINCE HOLDING S.A.
IV KWARTAŁ 2019 r.**

SPIS TREŚCI

WYBRANE DANE FINANSOWE	4
I. SYTUACJA FINANSOWA	5
1. Komentarz Zarządu na temat czynników i zdarzeń, które miały wpływ na osiągnięte wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Fince Holding SA.....	5
2. Komentarz Zarządu na temat czynników i zdarzeń, które miały wpływ na osiągnięte wyniki finansowe Fince Holding SA	6
II. INFORMACJA DOTYCZĄCA AKTYWNOŚCI W OBSZARZE ROZWOJU PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI PRZEZ GRUPĘ KAPITAŁOWĄ FINCE HOLDING SA	6
III. STANOWISKO ZARZĄDU W SPRAWIE MOŻLIWOŚCI ZREALIZOWANIA PUBLIKOWANYCH PROGNOZ FINANSOWYCH	6
IV. INFORMACJE, O KTÓRYCH MOWA W §10 PKT 13a) ZAŁĄCZNIKA NR 1 DO REGULAMINU ASO	6
V. POZOSTAŁE INFORMACJE DO RAPORTU KWARTALNEGO	7
1. Informacje ogólne o Grupie Kapitałowej	7
2. Podstawowa działalność Grupy Kapitałowej	7
3. Opis organizacji Grupy Kapitałowej	8
4. Pozostałe informacje.....	9
4.1. Akcjonariusze posiadający, co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu	9
4.2. Zatrudnienie w Grupie Fince Holding SA.....	10
4.3. Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzaniu raportu, w tym informacje o zmianach stosowanych zasad (polityki) rachunkowości.....	10
OŚWIADCZENIE ZARZĄDU	12
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	13
Skonsolidowany skrócony bilans Fince Holding (dane w tys. PLN).....	13
Skonsolidowany skrócony rachunek zysków i strat Fince Holding (dane w tys. PLN)	14
Skonsolidowany skrócony rachunek przepływów pieniężnych Fince Holding (dane w tys. PLN).....	16
Skrócone zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym Fince Holding (dane w tys. PLN).....	16
JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	17
Jednostkowy skrócony bilans Fince Holding (dane w tys. PLN).....	17
Jednostkowy skrócony rachunek zysków i strat Fince (dane w tys. PLN).....	18
Jednostkowy skrócony rachunek przepływów pieniężnych Fince Holding (dane w tys. PLN).....	19
Skrócone zestawienie zmian w jednostkowym kapitale własnym Fince Holding (dane w tys. PLN).....	19

Szanowni Akcjonariusze

W imieniu Grupy Kapitałowej Fince Holding S.A. przekazujemy Państwu raport z działalności za IV kwartał 2019 roku.

Grupa uzyskała przychody o blisko 91% niższe niż w analogicznym okresie w roku 2018 i wyniosły 276 tyś zł.

Jak informowaliśmy w poprzednich raportach na zmniejszenie obrotów w Grupie wpływ miał głównie znaczny spadek obrotów w Auto-Spa z powodu zatrzymania operacji na wszystkich myjniach zlokalizowanych na nieruchomościach, które spółka Auto-Spa dzierżawiła od Tesco oraz niekonsolidowanie wyników spółki czeskiej.

Jak również informowaliśmy w poprzednich raportach tak znaczny spadek przychodów negatywnie wpłynęło na prowadzenie działalności przez Grupę. W celu ograniczenia niekorzystnego zjawiska na wyniki Grupy, Spółka rozpoczęła proces reorganizacji grupy kapitałowej o czym spółka informowała w raportach bieżących. Efektem tych działań są zmiany w organach zarządzających Fince Holding i Auto-Spa oraz uzgodnienie planu połączenia Fince Holding z Auto-Spa i Beta Myjnie oraz Fince Holding z 1Ska i T1Ska. O przeprowadzanych czynnościach w procesie reorganizacji i uproszczenia struktury grupy kapitałowej Spółka będzie informować w kolejnych raportach.

Jednocześnie zarząd Auto-Spa nadal prowadzi z Tesco negocjacje dotyczące zakończenia współpracy.

Wzmocnieniem działań Grupy będzie znaczny rozwój technologicznej spółki WWwash w związku z planowanym rozpoczęciem w pierwszym kwartale 2020 r współpracy ze znaczącym operatorem stacji paliw na rynku polskim.

W ocenie Zarządu powyższe działania pozwolą na dalsze prowadzenie działalności przez Grupę.

Z poważaniem
Zarząd Fince Holding S.A.

WYBRANE DANE FINANSOWE-

*EBITDA została obliczona jako zysk operacyjny powiększony o amortyzację

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE (dane w tys. PLN)	IV KWARTAŁ 2019	IV KWARTAŁ 2018	IV KWARTAŁ 2019 NARASTAJĄCO	IV KWARTAŁ 2018 NARASTAJĄCO
Przychody ze sprzedaży	276	3 023	2 188	9 180
Zysk (strata) ze sprzedaży	-598	204	-2 217	552
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-602	-361	-2 449	249
EBITDA*	-253	6	-1 035	1 753
Zysk (strata) brutto	-770	-747	-3 236	-1 023
Zysk (strata) netto	-770	-747	-3 23	-1 023
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	-96	135	277	657
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	0	883	0	89
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-105	-1 373	-372	-1 920

*EBITDA została obliczona jako zysk operacyjny powiększony o amortyzację

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE (dane w tys. PLN)	31.12.2019	31.12.2018
Aktywa trwałe	17 555	20 388
Aktywa obrotowe	4 191	5 155
Aktywa razem	21 746	25 543
Zobowiązania krótkoterminowe	8 511	8 117
Zobowiązania długoterminowe	4 379	13 196
Kapitał własny	8 289	12 348
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	159	254

Przedstawione dane skonsolidowane w pełni przedstawiają aktualną sytuację majątkową i finansową Grupy Emitenta w sposób rzetelny i kompletny.

WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE (dane w tys. PLN)	IV KWARTAŁ 2019	IV KWARTAŁ 2018	IV KWARTAŁ 2019 NARASTAJĄCO	IV KWARTAŁ 2018 NARASTAJĄCO
Przychody ze sprzedaży	25	-	73	1
Zysk (strata) ze sprzedaży	-43	-21	-115	-311
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-79	-21	-122	-311
EBITDA*	-79	-21	-122	-311
Zysk (strata) brutto	-92	-62	-294	-509
Zysk (strata) netto	-92	-62	-294	-509
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	21	45	-100	1 538
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	0	0	0	0
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	0	-43	130	-1 550

*EBITDA została obliczona jako zysk operacyjny powiększony o amortyzację

WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE (dane w tys. PLN)	31.12.2019	31.12.2018
Aktywa trwałe	26 889	26 943
Aktywa obrotowe	392	347
Aktywa razem	27 281	27 289
Zobowiązania krótkoterminowe	4 924	4 656
Zobowiązania długoterminowe		0
Kapitał własny	22 356	22 614
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	31	1

Przedstawione dane jednostkowe w pełni przedstawiają aktualną sytuację majątkową i finansową Emitenta w sposób rzetelny i kompletny.

I. SYTUACJA FINANSOWA

1. Komentarz Zarządu na temat czynników i zdarzeń, które miały wpływ na osiągnięte wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Fince Holding SA

W IV kwartale 2019 r. Grupa uzyskała przychody na poziomie 276 tyś zł, które były znacznie niższe o od przychodów w analogicznym okresie roku 2018.

Na zmniejszenie obrotów w Grupie wpływ miał głównie znaczny spadek obrotów w Auto-Spa z powodu zatrzymania operacji na wszystkich myjniach zlokalizowanych na nieruchomościach, które spółka Auto-Spa dzierżawiła od Tesco oraz niekonsolidowanie wyników spółki czeskiej.

Wskaźnik EBITDA IV kwartale 2019 roku w ujęciu narastającym zmniejszył się do poziomu -1.03 mln zł. Grupa w czwartym kwartale 2019 r wygenerowała 0,77 mln zł straty głównie z powodu znacznie gorszego wyniku Auto-Spa sp. z o.o.

Inne istotne zdarzenia dotyczące bieżącego okresu oraz status kluczowych projektów.

IV kwartał br. był okresem bardzo wyťažonej pracy, celem której było utrzymanie kontynuacji działalności Auto-Spa sp. z o.o.

Spółka rozpoczęła proces reorganizacji grupy kapitałowej o czym spółka informowała w raportach bieżących. Efektem tych działań są zmiany w organach zarządzających Fince Holding i Auto-Spa oraz uzgodnienie planu połączenia Fince Holding z Auto-Spa i Beta Myjnie oraz Fince Holding z 1Ska i T1Ska.

Wzmocnieniem działań Grupy będzie znaczny rozwój technologicznej spółki WWwash w wyniku planowanego zawarcia w pierwszym kwartale 2020 r kontraktu ze znaczącym operatorem stacji paliw na rynku polskim.

Wśród zdarzeń następujących po dniu bilansowym należy wskazać trwające nadal negocjacje z Tesco dotyczące zakończenia współpracy.

2. Komentarz Zarządu na temat czynników i zdarzeń, które miały wpływ na osiągnięte wyniki finansowe Fince Holding SA

W danych jednostkowych Fince Holding Spółka Akcyjna nie uzyskuje przychodów z podstawowej działalności z uwagi na swój holdingowy charakter i samą strukturę organizacyjną Grupy. Dane prezentowane w ujęciu skonsolidowanym odzwierciedlają rzeczywisty obraz sytuacji finansowej Grupy. Istotny wpływ na wyniki uzyskiwane przez podmiot dominujący mają przede wszystkim koszty obsługi odsetek od obligacji poszczególnych serii przypadających do zapłaty w kwartale.

II. INFORMACJA DOTYCZĄCA AKTYWNOŚCI W OBSZARZE ROZWOJU PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI PRZEZ GRUPĘ KAPITAŁOWĄ FINCE HOLDING SA

W okresie, do którego odnosi się niniejszy raport, Grupa prowadziła przede wszystkim działania ukierunkowane na utrzymaniu kontynuacji działalności Grupy. Czwarty kwartał 2019 r był dalszym prowadzeniem działań nad rozbudową modelu biznesowego związanego z platformą WWwash.pl, efektem czego planowane jest zawarcie w pierwszym kwartale 2020 r kontraktu ze znaczącym operatorem stacji paliw na rynku polskim.

III. STANOWISKO ZARZĄDU W SPRAWIE MOŻLIWOŚCI ZREALIZOWANIA PUBLIKOWANYCH PROGNOZ FINANSOWYCH

Zarząd Fince Holding S.A. nie publikował prognoz finansowych dotyczących wyników finansowych.

IV. INFORMACJE, O KTÓRYCH MOWA W §10 PKT 13a) ZAŁĄCZNIKA NR 1 DO REGULAMINU ASO

W Dokumencie Informacyjnym Spółka nie zamieszczała informacji, o których mowa w §10 pkt 13a) załącznika nr 1 do Regulaminu Alternatywnego Systemu Obrotu.

V. POZOSTAŁE INFORMACJE DO RAPORTU KWARTALNEGO

1. Informacje ogólne o Grupie Kapitałowej

Jednostka dominująca	Fince Holding SA
Forma prawna:	Spółka Akcyjna
Siedziba, adres:	Wrocław, ul. Sycowska 44
Telefon:	71 320 71 38
Faks:	71 320 71 38
Adres poczty elektronicznej:	office@fince.pl
Adres strony internetowej:	www.fince.pl
NIP:	1010004483
REGON:	021466989
KRS:	0000379074

2. Podstawowa działalność Grupy Kapitałowej

Fince Holding S.A. pełni rolę holdingowej struktury właścicielskiej nad spółkami wchodzącymi w skład Grupy Kapitałowej.

Auto-Spa sp. z o.o. zarządza obiektami samoobsługowych, bezdotykowych myjni samochodowych. Grupa oferuje na rynku polskim i czeskim nowoczesne rozwiązanie IoT – aplikację wraz z platformą internetową dla każdego rodzaju myjni w Polsce i Czechach. Trzecim filarem działalności jest czeska spółka oferująca sprzedaż lokalizacji myjni z pełną obsługą deweloperską w Czechach.

Znaczna część myjni spółki znajduje się przy obiektach handlowych, w tym największa liczba przy obiektach sieci TESCO, z którą Grupa realizuje strategiczną współpracę, jak również przy innych sieciach hiper- i supermarketów. Poza obiektami handlowymi myjni Auto-Spa zlokalizowane są w atrakcyjnych miejscach takich jak stacje benzynowe (w szczególności przy stacjach sieci PKN Orlen), osiedla mieszkaniowe, parkingi itp.

Jak zostało to szeroko opisane w raporcie, przedmiot działalności Grupy został rozszerzony o rozwój działalności w oparciu o nowoczesne rozwiązania z dziedziny IoT - zastosowane na myjniach samochodowych poprzez wdrożenie aplikacji mobilnej i platformy WWwash.pl

Poniżej przedstawiona jest charakterystykę działalności Grupy w podziale na obszary biznesowe.

Auto-Spa Spółka z o.o. - na rynku polskim, w obecnie funkcjonującym modelu związanym z zarządzaniem myjniemi przez operatorów. Myjni zlokalizowane są przede wszystkim przy obiektach TESCO, z którą Grupa realizuje kluczową współpracę.

Auto-Spa CZ - na rynku czeskim spółka zależna prowadzi proces sprzedażowo – inwestycyjny obejmujący indywidualne zamówienia oraz realizację większych zamówień dla obiorców instytucjonalnych. Spółka zrealizowała kilkanaście obiektów i prowadzi aktywną działalność operacyjną ukierunkowaną na rozwój sieci partnerskiej pod marką Auto-Spa.

Auto-Spa UA - Auto Spa Ukraina zrealizowała budowę myjni we Lwowie i Drohobyczu. Aktualna sytuacja polityczna powoduje brak dalszego zaangażowania i realizację inwestycji jedynie w podstawowym zakresie z zachowaniem potencjału.

Obecnie w sieci Auto-Spa skupione się łącznie 255 stanowisk mycia (68 myjni), w tym 9 działających myjni własnych oraz 33 myjni partnerskich.

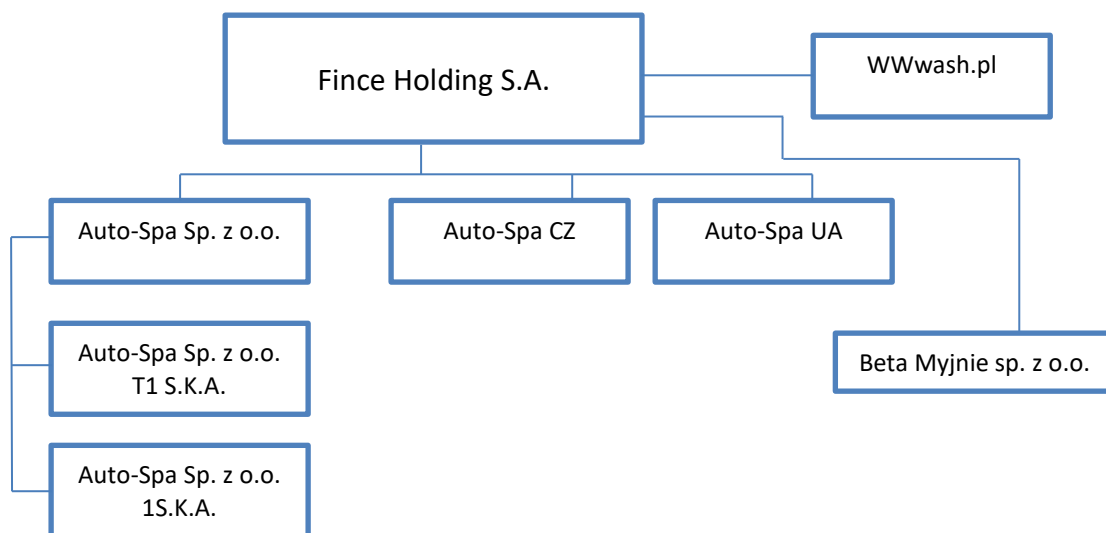
WWwash.pl Spółka z o.o. – Spółka obejmująca swoim działaniem rynek polski i czeski. „WWwash.pl” to aplikacja mobilna i platforma internetowa obsługująca każdy rodzaj myjni samochodowej. Spółka rozwija i dystrybuuje rozwiązanie, które:

Dla klienta myjni stanowi nowoczesny system płatności przy użyciu telefonu komórkowego, większy komfort korzystania z usług myjni oraz szybki dostęp do faktur.

Dla partnerów - właścicieli myjni przystępujących do programu „WWwash.pl” rozwiązanie stwarza możliwość kompleksowego monitoringu usług świadczonych na rzecz klientów, pełnej analizy danych, zarządzania programami lojalnościowymi oraz co najistotniejsze umożliwia dostęp do szerokiej sieci klientów flotowych - czyli nowych klientów dla poszczególnych myjni.

3. Opis organizacji Grupy Kapitałowej

Na dzień publikacji raportu struktura Grupy Fince Holding S.A. prezentuje się następująco:



Grupę Fince Holding tworzą spółki:

Nazwa (firma)	Opis	Posiadany udział	Zakres działalności
Fince Holding S.A.	podmiot dominujący		Holding kapitałowy
WWwash.pl Sp. z o.o.	jednostka zależna	100%	Spółka odpowiedzialna za rozwój i dystrybucję na rynku polskim i czeskim aplikacji mobilnej i platformy internetowej WWwash.pl.
Auto-Spa Sp. z o.o.	jednostka zależna	100%*	Podmiot odpowiedzialny za realizację procesów inwestycyjnych i rozwojowych w grupie. Spółka jest operatorem myjni i zarządza poprzez operatorów siecią myjni w grupie. Spółka posiada myjnie własne.
Auto-Spa Sp. z o.o. T1 SKA	jednostka zależna	100%**	Podmiot posiadający 33,6% udziałów w kapitale zakładowym Auto-Spa Sp. z o.o.
Auto-Spa Sp. z o.o. 1 SKA	jednostka zależna	100%	Podmiot posiadający 14% udziałów w kapitale zakładowym Auto-Spa Sp. z o.o.
Auto-Spa CZ s.r.o.	jednostka zależna	80%	Spółka koncentruje się na sprzedaży myjni bezobsługowych produkowanych w grupie Auto SPA na terenie Republiki Czeskiej. Poprzez posiadany potencjał projektowy i rozpoznane możliwości lokalizacyjne spółka pozyskuje klientów na rynku czeskim. Dodatkowo współpracuje ze spółką Auto-Spa Network s.r.o. przy rozbudowie sieci myjni na terenie Czech.
Auto-Spa UA TzOW	podmiot powiązany	20%	Celem spółki jest rozwój i eksploatacja sieci myjni własnych na terenie Ukrainy pod marką Auto-Spa.
Beta Myjnie Sp. z o.o.	jednostka zależna	100%	Celem spółki jest rozwój i wdrażanie nowych technologii do oszczędzania wody

* Łączny udział Fince Holding S.A., Auto-Spa Sp. z o.o. T1 SKA i Auto-Spa Sp. z o.o. 1 SKA

** Łączny udział Fince Holding S.A. i Auto-Spa Sp. z o.o.

4. Pozostałe informacje

4.1. Akcjonariusze posiadający, co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu

Akcjonariusz	Liczba akcji	Udział w kapitale zakładowym	Liczba głosów	Udział w ogólnej liczbie głosów
Robert Ilski	5 490 309	48,10%	5 490 309	48,10%
Soltano Management Sp. z o.o.	916 666	8,03%	916 666	8,03%
Jürg Winter	1 206 046	10,57%	1 206 046	10,57%
Pozostali	3.802.137	33,31%	3.802.137	33,31%
Suma	11 415 158	100,00%	11 415 158	100,00%

Na dzień publikacji niniejszego raportu kwartalnego, skład organów Spółki przedstawia się następująco:

Zarząd

Imię i nazwisko	Stanowisko	Kadencja	
		Od	Do
Robert Ilski	Prezes Zarządu	27.11.2019	30.06.2020

Rada Nadzorcza

Imię i nazwisko	Stanowisko	Kadencja	
		od	do
Dariusz Ilski	Przewodniczący Rady Nadzorczej	23.03.2019	30.06.2021
Artur Kwaśniewski	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	30.06.2016	30.06.2021
Anna Panasiuk	Członek Rady Nadzorczej	30.06.2016	30.06.2021
Lech Dworaczyński	Członek Rady Nadzorczej	30.06.2016	30.06.2021
Damian Łaba	Członek Rady Nadzorczej	30.01.2019	30.06.2021

Zarząd spółki Fince Holding SA w nawiązaniu do raportu ESPI 19/2019 informuje o zmianach w organach zarządzających Fince Holding oraz Auto-Spa.

Pan Robert Ilski na podstawie uchwały Rady Nadzorczej Spółki z dnia 27 listopada 2019 r. został powołany w skład Zarządu Fince Holding S.A. w charakterze Prezesa Zarządu.

4.2. Zatrudnienie w Grupie Fince Holding SA

Z uwagi na charakter działalności Emitenta (Fince Holding S.A.), pełniącej rolę spółki holdingowej, Fince Holding S.A. nie zatrudniało żadnej osoby na dzień sporządzenia niniejszego raportu. Natomiast w Grupie Kapitałowej działającej w Polsce (bez zagranicznych spółek w Czechach i na Ukrainie) łącznie w przeliczeniu na pełne etaty zatrudnionych jest 2 osoby.

4.3. Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzaniu raportu, w tym informacje o zmianach stosowanych zasad (polityki) rachunkowości

Raport kwartalny został przygotowany zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2009 r. nr 1223) [„Ustawa”]. Skonsolidowany rachunek zysków i strat Spółka sporządziła w wariantcie porównawczym. Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych sporządzono metodą pośrednią. Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z konwencją kosztu historycznego.

1. Wartości niematerialne i prawne

Wartości niematerialne i prawne są rozpoznawane, jeżeli jest prawdopodobne, że w przyszłości spowodują one wpływ do Grupy Kapitałowej [„Grupa”] korzyści ekonomicznych, które mogą być bezpośrednio powiązane z tymi aktywami. Początkowe ujęcie wartości niematerialnych i prawnych następuje według cen nabycia lub kosztu wytworzenia. Po ujęciu początkowym wartości niematerialne i prawne są wyceniane według cen nabycia lub kosztu wytworzenia pomniejszonych o umorzenie i odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Wartości niematerialne i prawne są amortyzowane liniowo w okresie odpowiadającym szacowanemu okresowi ich ekonomicznej użyteczności.

2. Środki trwałe

Do środków trwałych zalicza się te składniki majątku, których okres użytkowania przekracza jeden rok. Środki trwałe są wyceniane w cenie nabycia, koszcie wytworzenia lub wartości przeszacowanej pomniejszonych o umorzenie oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Środki trwałe, których cena nabycia nie przekracza 3.500 zł zaliczane są jednorazowo w koszty zużycia materiałów. Środki trwałe, z wyjątkiem gruntów są amortyzowane liniowo w okresie odpowiadającym szacowanemu okresowi ich ekonomicznej użyteczności.

3. Należności krótko- i długoterminowe

Należności są wykazywane w kwocie wymaganej zapłaty pomniejszonej o odpisy aktualizujące. Wartość należności aktualizuje się uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty poprzez dokonanie odpisu aktualizującego. Odpisy aktualizujące wartość należności zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych lub do kosztów finansowych - zależnie od rodzaju należności, której dotyczy odpis aktualizacji. Należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne zmniejszają dokonane uprzednio odpisy aktualizujące ich wartość.

Należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne zmniejszają dokonane uprzednio odpisy aktualizujące ich wartość. Należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne, od których nie dokonano odpisów aktualizujących ich wartość lub dokonano odpisów w niepełnej wysokości, zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych lub kosztów finansowych.

4. Transakcje w walucie obcej

Transakcje wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane na złote polskie przy zastosowaniu kursu obowiązującego w dniu zawarcia transakcji lub kursu określonego w towarzyszącym danej transakcji kontrakcie terminowym typu „forward”. Na dzień bilansowy aktywa i pasywa wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane na złote polskie przy zastosowaniu średniego kursu NBP ogłoszonego na dzień bilansowy. Powstałe z przeliczenia różnice kursowe ujmowane są w odpowiednio w pozycji przychodów (kosztów) finansowych.

5. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Środki pieniężne w banku oraz lokaty krótkoterminowe przechowywane do terminu zapadalności wyceniane są według wartości nominalnej.

6. Rozliczenia międzyokresowe

Grupa dokonuje czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów, jeżeli dotyczą one przyszłych okresów sprawozdawczych. Biernie rozliczenia międzyokresowe kosztów dokonywane są w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy.

7. Kapitał zakładowy

Kapitał zakładowy jest ujmowany w wysokości określonej w akcie notarialnym i wpisanej w rejestrze sądowym. Kapitał zakładowy tworzony jest zgodnie z uchwałami Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy.

8. Rezerwy

Rezerwy ujmowane są wówczas, gdy na Grupie ciąży istniejący obowiązek (prawny lub zwyczajowy) wynikający ze zdarzeń przeszłych i gdy jest pewne lub wysoce prawdopodobne, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków uosabiających korzyści ekonomiczne, oraz gdy można dokonać wiarygodnego oszacowania kwoty tego zobowiązania.

9. Pożyczki

W przypadku pożyczek zaciągniętych, w dniu bilansowym naliczane są odsetki, których termin płatności jeszcze nie przypadł i zaliczane są do kosztów finansowych. Zaciągnięte pożyczki powiększa się o naliczone odsetki w terminach wynikających z umowy. Pożyczki udzielone wycenia się na dzień bilansowy w kwocie wymagającej zapłaty z zachowaniem ostrożności (art. 28 ust. 1 pkt. 7).

10. Koszty finansowania zewnętrznego

Koszty finansowania zewnętrznego dotyczące budowy, przystosowania, montażu lub ulepszenia środków trwałych lub wartości niematerialnych i prawnych, przez okres budowy, przystosowania, montażu lub ulepszenia są ujmowane w wartości tych aktywów, jeśli zobowiązania te zostały zaciągnięte w tym celu.

Pozostałe koszty finansowania zewnętrznego ujmowane są w rachunku zysków i strat.

11. Uznawanie przychodów

Przychody uznawane są w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że Grupa uzyska korzyści ekonomiczne, które można wiarygodnie wycenić.

- Sprzedaż towarów i produktów

Przychody są ujmowane w momencie, gdy znaczące ryzyko i korzyści wynikające z prawa własności towarów bądź produktów zostały przekazane nabywcy, Przychody obejmują należne lub uzyskane kwoty ze sprzedaży, pomniejszone o podatek od towarów i usług (VAT).

- *Świadczenie usług*

Przychody ze świadczenia usług są rozpoznawane proporcjonalnie do stopnia zakończenia usługi pod warunkiem, iż jest możliwe jego wiarygodne oszacowanie. Jeżeli nie można wiarygodnie ustalić efektów transakcji związanej ze świadczeniem usług, przychody ze świadczenia usług są rozpoznawane tylko do wysokości poniesionych kosztów z tego tytułu.

- *Odsetki*

Przychody z tytułu odsetek są rozpoznawane w momencie ich naliczenia (przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej), jeżeli ich otrzymanie nie jest wątpliwe.

12. Dywidendy

Należne dywidendy zalicza się do przychodów finansowych na dzień powzięcia przez właściwy organ spółki uchwały o podziale zysku, chyba, że w uchwale określono inny dzień prawa do dywidendy.

13. Odpis wartości firmy

Odpisy są dokonywane przy uwzględnieniu przy okresie 15 letniego okresu amortyzacji z uwagi na wydłużony, przewidywany okres uzyskiwania korzyści z tytułu nabytych udziałów.

OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

Zarząd Fince Holding S.A. oświadcza, iż według jego najlepszej wiedzy prezentowane skonsolidowane i jednostkowe dane finansowe Fince Holding S.A. wraz z danymi porównywalnymi sporządzone zostały zgodnie z przepisami obowiązującymi w Spółce, oraz informacje zawarte w raporcie kwartalnym przedstawiają prawdziwy obraz sytuacji majątkowo-finansowej Grupy Kapitałowej Fince Holding S.A oraz Fince Holding S.A.

Robert Ilski
Prezes Zarządu

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

Skonsolidowany skrócony bilans Fince Holding (dane w tys. PLN)

AKTYWA	31.12.2019	31.12.2018
A. Aktywa trwałe	17 555	20 388
I. Wartości niematerialne i prawne	7 421	10 816
II. Wartości firmy jednostek podporządkowanych		-
III. Rzeczowe aktywa trwałe	6 764	8 684
IV. Należności długoterminowe		-
V. Inwestycje długoterminowe	3 370	503
VI. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe		385
B. Aktywa obrotowe	4 191	5 155
I. Zapasy		36
II. Należności krótkoterminowe	2 959	3 325
III. Inwestycje krótkoterminowe	438	335
IV. Krótkoterminowe rozliczenia okresowe	794	1 460
C. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wartość ujemna)		21
D. Udziały (akcje) własne (wielkość ujemna)		-
RAZEM	21 746	25 543

PASYWA	31.12.2019	31.12.2018
A. Kapitał (fundusz własny)	8 290	12 348
I. Kapitał podstawowy	5 708	5 708
II. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wartość ujemna)		
III. Udziały (akcje) własne (wielkość ujemna)	-5	
IV. Kapitał (fundusz) zapasowy	23 182	23 278
V. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny		-
VI. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	57	198
VII. Różnice kursowe z przeliczenia		-
VIII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-17 417	-15 788
IX. Zysk (strata) netto	-3 235	-1 023
X. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		-
B. Kapitał mniejszości		-
C. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	13 456	13 196
I. Rezerwy na zobowiązania		10
II. Zobowiązania długoterminowe	4 379	4 420
III. Zobowiązania krótkoterminowe	8 511	8 117
IV. Rozliczenia międzyokresowe	566	649
RAZEM	21 746	25 543

Skonsolidowany skrócony rachunek zysków i strat Fince Holding (dane w tys. PLN)

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	IV KWARTAŁ 2019	IV KWARTAŁ 2018	IV KWARTAŁ 2019 NARASTAJĄCO	IV KWARTAŁ 2018 NARASTAJĄCO
A. Przychody ze sprzedaży netto	276	3 023	2 188	9 180
I. Przychody ze sprzedaży produktów	283	345	2 160	6 131
II. Zmiana stanu produktów		-		-
III. Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby		-		-
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	-7	2 678	28	3 049
B. Koszty działalności operacyjnej	874	2 819	4 405	8 629
I. Amortyzacja	349	367	1 414	1 504
II. Zużycia materiałów i energii	148	562	996	1 966
III. Usługi obce	246	798	1 405	2 846
IV. Podatki i opłaty	10	55	127	217
V. Wynagrodzenia	104	89	360	419
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	10	9	33	44
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	7	19	70	74
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0	919	0	1557
C. Zysk (strata) ze sprzedaży	-598	204	-2 217	552
D. Pozostałe przychody operacyjne	-4	104	109	381
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	-4	-	74	13
II. Dotacje		78		311
III. Inne przychody operacyjne	0	27	35	57
E. Pozostałe koszty operacyjne	0	670	341	684
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0	670	0	680
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		-		-
III. Inne koszty operacyjne	0	-	341	4
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-602	-361	-2 449	249
G. Przychody finansowe	4	8	4	9
I. Dywidendy i udziały w zyskach		-		-
II. Odsetki		6		6
III. Zysk ze zbycia inwestycji		-		-
IV. Aktualizacja wartości wyceny		-		-
V. Inne	4	2	4	3
H. Koszty finansowe	51	225	313	604
I. Odsetki	53	225	313	603
II. Strata ze zbycia inwestycji		-		-
III. Aktualizacja wartości inwestycji		-		-
IV. Inne	-2	-		1
I. Zysk (strata) na sprzedaży całości lub części udziałów jednostek podporządkowanych				
		-		-
J. Zysk (strata) z działalności gospodarczej	-649	-578	-2 758	-346
K. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych				
I. Zyski nadzwyczajne		-		-

II. Straty nadzwyczajne		-		-
L. Odpis wartości firmy	121	169	478	677
M. Odpis ujemnej wartości firmy		-		-
N. Zysk brutto	-770	-747	-3 236	-1 023
O. Podatek dochodowy				
P. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)				
R. Zyski (straty) mniejszości				
S. Zysk (strata) netto	-770	-747	-3 236	-1 023

Skonsolidowany skrócony rachunek przepływów pieniężnych Fince Holding (dane w tys. PLN)

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	IV KWARTAŁ 2019	IV KWARTAŁ 2018	IV KWARTAŁ 2019 NARASTAJĄCO	IV KWARTAŁ 2018 NARASTAJĄCO
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej:				
I. Zysk (strata) netto	-770	-747	-3 236	-1 023
II. Korekty razem	674	882	3 513	1 680
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-96	135	277	657
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej:				
IV. Wpływy		1 211		997
V. Wydatki		-328		-908
VI. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		883		89
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej:				
VII. Wpływy		-	500	-
VIII. Wydatki	-105	-1 373	-872	-1 920
IX. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-105	-1 373	-372	-1 920
D. Przepływy pieniężne netto, razem		-354	-95	-1 174
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym: – zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-201	-354	-95	-1 174
F. Środki pieniężne na początek okresu	360	609	254	1 428
G. Środki pieniężne na koniec okresu	159	254	159	254

Skrócone zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym Fince Holding (dane w tys. PLN)

ZESTAWIENIE ZMIAN W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE WŁASNYM	IV KWARTAŁ 2019	IV KWARTAŁ 2018	IV KWARTAŁ 2019 NARASTAJĄCO	IV KWARTAŁ 2018 NARASTAJĄCO
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	9 064	13 095	13 348	15 373
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	9 064	13 095	13 348	15 373
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	8 290	13 348	8 290	13 348
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	8 290	13 348	8 290	13 348

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

Jednostkowy skrócony bilans Fince Holding (dane w tys. PLN)

AKTYWA	31.12.2019	31.12.2018
A. Aktywa trwałe	26 889	26 943
I. Wartości niematerialne i prawne		-
II. Rzeczowe aktywa trwałe		-
III. Należności długoterminowe		-
IV. Inwestycje długoterminowe	26 889	26 932
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe		10
B. Aktywa obrotowe	392	347
I. Zapasy		-
II. Należności krótkoterminowe	96	147
III. Inwestycje krótkoterminowe	31	1
IV. Krótkoterminowe rozliczenia okresowe	265	199
RAZEM	27 281	27 289

PASYWA	31.12.2019	31.12.2018
A. Kapitał (fundusz własny)	22 357	22 614
I. Kapitał podstawowy	5 708	5 708
II. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wartość ujemna)		
III. Udziały (akcje) własne (wielkość ujemna)		
IV. Kapitał (fundusz) zapasowy	24 670	24 670
V. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny		
VI. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe		
VII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	- 7 727	-7 255
VIII. Zysk (strata) netto	-294	-509
IX. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	4 924	4 676
I. Rezerwy na zobowiązania		10
II. Zobowiązania długoterminowe		-
III. Zobowiązania krótkoterminowe	4 924	4 656
IV. Rozliczenia międzyokresowe		11
RAZEM	27 281	27 289

Jednostkowy skrócony rachunek zysków i strat Fince (dane w tys. PLN)

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	IV KWARTAŁ 2019	IV KWARTAŁ 2018	IV KWARTAŁ 2019 NARASTAJĄCO	IV KWARTAŁ 2018 NARASTAJĄCO
A. Przychody ze sprzedaży netto	25	-	73	1
I. Przychody ze sprzedaży produktów	25	-	73	1
II. Zmiana stanu produktów		-		-
III. Koszty wytworzenia produktów na własną potrzebę		-		-
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów		-		-
B. Koszty działalności operacyjnej	68	21	188	312
I. Amortyzacja		-		-
II. Zużycia materiałów i energii		-		-
III. Usługi obce	67	21	186	294
IV. Podatki i opłaty	1	-	2	18
V. Wynagrodzenia		-		-
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia		-		-
VII. Pozostałe koszty rodzajowe		-		-
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów		-		-
C. Zysk (strata) ze sprzedaży	-43	-21	-115	-311
D. Pozostałe przychody operacyjne	0	-	4	-
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych		-		-
II. Dotacje		-		-
III. Inne przychody operacyjne		-	4	-
E. Pozostałe koszty operacyjne	0	-	11	-
IV. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych		-		-
V. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		-		-
VI. Inne koszty operacyjne		-	11	-
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-43	-21	-122	-311
G. Przychody finansowe		83	0	83
I. Dywidendy i udziały w zyskach		-		-
II. Odsetki		83		83
III. Zysk ze zbycia inwestycji		-		-
IV. Aktualizacja wartości wyceny		-		-
V. Inne		-		-
H. Koszty finansowe	49	123	172	281
I. Odsetki	49	123	170	281
II. Strata ze zbycia inwestycji		-		-
III. Aktualizacja wartości inwestycji		-		-
IV. Inne		-	2	-
I. Zysk (strata) z działalności gospodarczej	-92	-62	-294	-509
J. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych		-		-
I. Zyski nadzwyczajne		-		-
II. Straty nadzwyczajne		-		-
K. Zysk brutto	-92	-62	-294	-509
L. Podatek dochodowy		-		-
M. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)		-		-
N. Zysk (strata) netto	-92	-62	-294	-509

Jednostkowy skrócony rachunek przepływów pieniężnych Fince Holding (dane w tys. PLN)

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	IV KWARTAŁ 2019	IV KWARTAŁ 2018	IV KWARTAŁ 2019 NARASTAJĄCO	IV KWARTAŁ 2018 NARASTAJĄCO
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej:				
I. Zysk (strata) netto	-92	62	-294	-509
II. Korekty razem	113	-16	194	2 047
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	21	45	-100	1 538
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej:				
I. Wpływy		-		-
II. Wydatki		-		-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		-		-
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej:				
I. Wpływy		40	130	643
II. Wydatki		-83		-2 193
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		-43	130	-1 550
D. Przepływy pieniężne netto, razem	21	2	30	-13
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:				
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	21	2	30	-13
F. Środki pieniężne na początek okresu	10	3	1	14
G. Środki pieniężne na koniec okresu	31	1	31	1

Skrócone zestawienie zmian w jednostkowym kapitale własnym Fince Holding (dane w tys. PLN)

ZESTAWIENIE ZMIAN W JEDNOSTKOWYM KAPITALE WŁASNYM	IV KWARTAŁ 2019	IV KWARTAŁ 2018	IV KWARTAŁ 2019 NARASTAJĄCO	IV KWARTAŁ 2018 NARASTAJĄCO
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	22 449	22 675	22 614	23 158
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	22 449	22 675	22 614	23 158
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	22 356	22 614	22 356	22 614
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	22 356	22 614	22 356	22 614