

**FINCE**

Finance. Nice and easy.

**RAPORT KWARTALNY Z DZIAŁALNOŚCI  
GRUPY KAPITAŁOWEJ FINCE HOLDING S.A.**

**III KWARTAŁ 2019 r.**

## SPIS TREŚCI

<b>WYBRANE DANE FINANSOWE .....</b>	<b>4</b>
<b>I. SYTUACJA FINANSOWA .....</b>	<b>5</b>
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
<b>II. INFORMACJA DOTYCZĄCA AKTYWNOŚCI W OBSZARZE ROZWOJU PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI PRZEZ GRUPĘ KAPITAŁOWĄ FINCE HOLDING SA .....</b>	<b>6</b>
<b>III. STANOWISKO ZARZĄDU W SPRAWIE MOŻLIWOŚCI ZREALIZOWANIA PUBLIKOWANYCH PROGNOZ FINANSOWYCH .....</b>	<b>6</b>
<b>IV. INFORMACJE, O KTÓRYCH MOWA W §10 PKT 13a) ZAŁĄCZNIKA NR 1 DO REGULAMINU ASO .....</b>	<b>6</b>
<b>V. POZOSTAŁE INFORMACJE DO RAPORTU KWARTALNEGO .....</b>	<b>6</b>
1. Informacje ogólne o Grupie Kapitałowej .....	6
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
<b>OŚWIADCZENIE ZARZĄDU .....</b>	<b>12</b>
<b>SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE .....</b>	<b>13</b>
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
<b>JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE .....</b>	<b>17</b>
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 III kwartał 2019 roku.

Grupa uzyskała przychody o blisko 78% niższe niż w analogicznym okresie w roku 2018 i wyniosły 352 tyś zł.

Jak informowaliśmy w poprzednim raporcie 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 poprzednim raporcie otwarte zostało postępowania sanacyjne Spółki Auto-Spa, które toczy się pod nadzorem wyznaczonego przez Sąd Zarządcy. Jednocześnie zarząd Auto-Spa prowadzi z Tesco negocjacje dotyczące zakończenia współpracy.

Jak informowaliśmy w poprzednim raporcie tak znaczny spadek przychodów będzie miał negatywny wpływ na prowadzenie działalności przez Grupę. W celu ograniczenia niekorzystnego zjawiska na działalność Grupy, Spółka planuje podjęci różnych działań, min. zmniejszenie kosztów działalności, uproszczenie struktury Grupy czy sprzedaż myjni.

Wzmocnieniem działań Grupy będzie planowany w roku 2020 znaczny rozwój technologicznej spółki WWwash.

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)	III KWARTAŁ 2019	II KWARTAŁ 2018	III KWARTAŁ 2019 NARASTAJĄCO	III KWARTAŁ 2018 NARASTAJĄCO
Przychody ze sprzedaży	352	1 563	1 912	6 157
Zysk (strata) ze sprzedaży	-609	22	-1 619	347
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-884	-5	-1 847	610
EBITDA*	-531	370	-782	1 747
Zysk (strata) brutto	-1 041	-396	-2 466	-276
Zysk (strata) netto	-2 466	-396	-2 466	-276
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	-255	1 287	423	522
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	0	-2 115	0	-794
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-50	408	-317	-547

\*EBITDA została obliczona jako zysk operacyjny powiększony o amortyzację

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE (dane w tys. PLN)	30.09.2019	30.09.2018
Aktywa trwałe	18 183	21 593
Aktywa obrotowe	4 193	6 178
Aktywa razem	22 376	27 771
Zobowiązania krótkoterminowe	8 393	9 192
Zobowiązania długoterminowe	4 379	4 748
Kapitał własny	9 064	13 371
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	360	609

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)	III KWARTAŁ 2019	III KWARTAŁ 2018	III KWARTAŁ 2019 NARASTAJĄCO	III KWARTAŁ 2018 NARASTAJĄCO
Przychody ze sprzedaży	30	0	48	1
Zysk (strata) ze sprzedaży	-15	-37	-72	-289
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-15	-37	-79	-289
EBITDA*	-15	-37	-79	-289
Zysk (strata) brutto	-53	-136	-202	-447
Zysk (strata) netto	-53	-136	-202	-447
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	-48	-1 815	-121	1 583
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	0	0	0	0
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	0	1 816	130	-1 594

\*EBITDA została obliczona jako zysk operacyjny powiększony o amortyzację

WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE (dane w tys. PLN)	30.09.2019	30.09.2018
Aktywa trwałe	26 889	26 948
Aktywa obrotowe	351	313
Aktywa razem	27 240	27 261
Zobowiązania krótkoterminowe	4 791	4 565
Zobowiązania długoterminowe		0
Kapitał własny	22 449	22 675
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	10	3

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 III kwartale 2019 r. Grupa uzyskała przychody na poziomie 352 tys 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 II kwartale 2019 roku w ujęciu narastającym zmniejszył się do poziomu -531 tys. zł. Grupa wygenerowała 1,041 mln zł straty głównie z powodu znacznie gorszego wyniku Auto-Spa sp. z o.o.

Jak również informowaliśmy w poprzednim raporcie otwarte zostało postępowanie sanacyjne Spółki Auto-Spa, które toczy się pod nadzorem wyznaczonego przez Sąd Zarządcy. Jednocześnie zarząd Auto-Spa prowadzi z Tesco negocjacje dotyczące zakończenia współpracy.

#### **Inne istotne zdarzenia dotyczące bieżącego okresu oraz status kluczowych projektów.**

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

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. Trzeci kwartał br. był dalszym prowadzeniem działań nad rozbudową modelu biznesowego związanego z platformą WWwash.pl.

### **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 Dokumentie 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 myjniami 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.

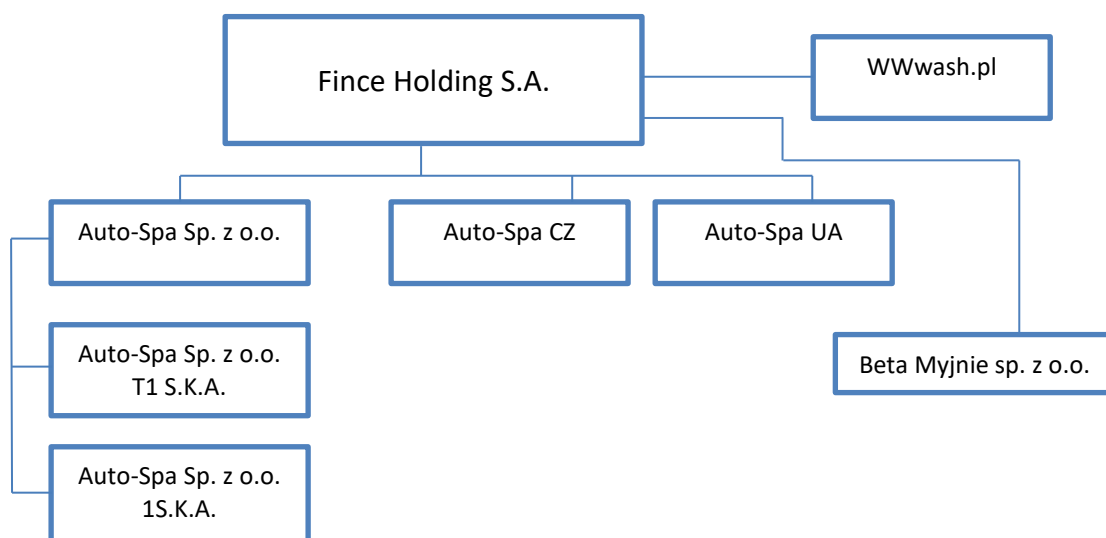
WWwash.pl Spółka z o.o. – Spółka obejmująca swoim działaniem rynek polski i czeski. „WWwash.pl” to aplikacja mobilna i platforma internetowa obsługująca każdy rodzaj myjni samochodowej. Spółka rozwija i dystrybuuje rozwiązanie, które:

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
Dariusz 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%
<b>Suma</b>	<b>11 415 158</b>	<b>100,00%</b>	<b>11 415 158</b>	<b>100,00%</b>

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

**Zarząd**

Imię i nazwisko	Stanowisko	Kadencja	
		Od	Do
Krzysztof Sobera	Prezes Zarządu	23.03.2019	30.06.2022

#### Rada Nadzorcza

Imię i nazwisko	Stanowisko	Kadencja	
		od	do
Dariusz Iłski	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

#### 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.

---

Krzysztof Sobera  
Prezes Zarządu

## SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

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

AKTYWA	30.09.2019	30.09.2018
<b>A. Aktywa trwałe</b>	<b>18 183</b>	<b>21 593</b>
I. Wartości niematerialne i prawne	7 626	11 071
II. Wartości firmy jednostek podporządkowanych		
III. Rzeczowe aktywa trwałe	7 187	9 635
IV. Należności długoterminowe		0
V. Inwestycje długoterminowe	3 370	503
VI. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe		385
<b>B. Aktywa obrotowe</b>	<b>4 193</b>	<b>6 178</b>
I. Zapasy		629
II. Należności krótkoterminowe	2 907	3 519
III. Inwestycje krótkoterminowe	528	686
IV. Krótkoterminowe rozliczenia okresowe	761	1 344
<b>C. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wartość ujemna)</b>		
<b>D. Udziały (akcje) własne (wielkość ujemna)</b>		
<b>RAZEM</b>	<b>22 376</b>	<b>27 771</b>

PASYWA	30.09.2019	30.09.2018
<b>A. Kapitał (fundusz własny)</b>	<b>9 064</b>	<b>13 095</b>
I. Kapitał podstawowy	5 708	5 708
II. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wartość ujemna)		-26
III. Udziały (akcje) własne (wielkość ujemna)		0
IV. Kapitał (fundusz) zapasowy	23 182	23 278
V. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny		0
VI. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	57	198
VII. Różnice kursowe z przeliczenia		0
VIII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-17 417	-15 788
IX. Zysk (strata) netto	-2 466	-276
X. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		0
<b>B. Kapitał mniejszości</b>		<b>0</b>
<b>C. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania</b>	<b>13 312</b>	<b>14 676</b>
I. Rezerwy na zobowiązania		10
II. Zobowiązania długoterminowe	4 379	4 748
III. Zobowiązania krótkoterminowe	8 393	9 192
IV. Rozliczenia międzyokresowe	540	727
<b>RAZEM</b>	<b>22 376</b>	<b>27 771</b>

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

<b>RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT</b>	<b>III KWARTAŁ 2019</b>	<b>III KWARTAŁ 2018</b>	<b>III KWARTAŁ 2019 NARASTAJĄCO</b>	<b>III KWARTAŁ 2018 NARASTAJĄCO</b>
<b>A. Przychody ze sprzedaży netto</b>	<b>352</b>	<b>1 563</b>	<b>1 912</b>	<b>6 157</b>
I. Przychody ze sprzedaży produktów	348	1 402	1 877	5 786
II. Zmiana stanu produktów		0		0
III. Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby		0		0
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	4	161	35	371
<b>B. Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>961</b>	<b>1 541</b>	<b>3 531</b>	<b>5 810</b>
I. Amortyzacja	353	375	1 065	1 137
II. Zużycia materiałów i energii	96	381	848	1 405
III. Usługi obce	337	577	1 159	2 049
IV. Podatki i opłaty	37	58	117	162
V. Wynagrodzenia	84	122	256	329
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	7	13	23	35
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	47	23	63	55
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów		-7		638
<b>C. Zysk (strata) ze sprzedaży</b>	<b>-609</b>	<b>22</b>	<b>-1 619</b>	<b>347</b>
<b>D. Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>2</b>	<b>-16</b>	<b>113</b>	<b>277</b>
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych		-98	78	13
II. Dotacje	2	78	35	234
III. Inne przychody operacyjne		4		30
<b>E. Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>277</b>	<b>11</b>	<b>341</b>	<b>14</b>
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych		10		10
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		0		0
III. Inne koszty operacyjne	277	1	341	3
<b>F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej</b>	<b>-884</b>	<b>-5</b>	<b>-1 847</b>	<b>610</b>
<b>G. Przychody finansowe</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>1</b>
I. Dywidendy i udziały w zyskach		0		0
II. Odsetki		0		0
III. Zysk ze zbycia inwestycji		0		0
IV. Aktualizacja wartości wyceny		0		0
V. Inne		1		1
<b>H. Koszty finansowe</b>	<b>39</b>	<b>172</b>	<b>262</b>	<b>380</b>
I. Odsetki	39	170	260	378
II. Strata ze zbycia inwestycji		0		0
III. Aktualizacja wartości inwestycji		0		0
IV. Inne		2	2	2
<b>I. Zysk (strata) na sprzedaży całości lub części udziałów jednostek podporządkowanych</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>J. Zysk (strata) z działalności gospodarczej</b>	<b>-923</b>	<b>-177</b>	<b>-2 109</b>	<b>232</b>
<b>K. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
I. Zyski nadzwyczajne		0		0

II. Straty nadzwyczajne		0		0
<b>L. Odpis wartości firmy</b>	<b>118</b>	<b>219</b>	<b>357</b>	<b>508</b>
<b>M. Odpis ujemnej wartości firmy</b>		<b>0</b>		<b>0</b>
<b>N. Zysk brutto</b>	<b>- 1 041</b>	<b>-396</b>	<b>-2 466</b>	<b>-276</b>
<b>O. Podatek dochodowy</b>		0		0
<b>P. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>R. Zyski (straty) mniejszości</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>S. Zysk (strata) netto</b>	<b>-1 041</b>	<b>-396</b>	<b>-2 466</b>	<b>-276</b>

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

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	III KWARTAŁ 2019	III KWARTAŁ 2018	III KWARTAŁ 2019 NARASTAJĄCO	III KWARTAŁ 2018 NARASTAJĄCO
<b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej:</b>				
I. Zysk (strata) netto	-1 041	-396	-2 466	-276
II. Korekty razem	786	1 683	2 889	798
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	<b>-255</b>	<b>1 287</b>	<b>423</b>	<b>522</b>
<b>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej:</b>				
IV. Wpływy		0		0
V. Wydatki		-2 115		-794
VI. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	<b>0</b>	<b>-2 115</b>	<b>0</b>	<b>-794</b>
<b>C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej:</b>				
VII. Wpływy		408	500	0
VIII. Wydatki	-50	0	-817	-547
IX. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	<b>-50</b>	<b>408</b>	<b>-317</b>	<b>-547</b>
<b>D. Przepływy pieniężne netto, razem</b>	<b>-305</b>	<b>-420</b>	<b>106</b>	<b>-819</b>
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym: – zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-305	-420	106	-819
<b>F. Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>665</b>	<b>1 028</b>	<b>254</b>	<b>1 428</b>
<b>G. Środki pieniężne na koniec okresu</b>	<b>360</b>	<b>609</b>	<b>360</b>	<b>609</b>

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

ZESTAWIENIE ZMIAN W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE WŁASNYM	III KWARTAŁ 2019	III KWARTAŁ 2018	III KWARTAŁ 2019 NARASTAJĄCO	III KWARTAŁ 2018 NARASTAJĄCO
<b>I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)</b>	<b>10 105</b>	<b>13 747</b>	<b>10 476</b>	<b>14 242</b>
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	10 105	13 747	10 476	14 242
<b>II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>9 064</b>	<b>13 371</b>	<b>9 064</b>	<b>13 371</b>
<b>III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>9 064</b>	<b>13 371</b>	<b>9 064</b>	<b>13 371</b>



## JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

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

<b>AKTYWA</b>	<b>30.09.2019</b>	<b>30.09.2018</b>
<b>A. Aktywa trwałe</b>	<b>26 889</b>	<b>26 948</b>
I. Wartości niematerialne i prawne		0
II. Rzeczowe aktywa trwałe		0
III. Należności długoterminowe		0
IV. Inwestycje długoterminowe	26 889	26 937
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe		10
<b>B. Aktywa obrotowe</b>	<b>351</b>	<b>313</b>
I. Zapasy		0
II. Należności krótkoterminowe	89	125
III. Inwestycje krótkoterminowe	10	3
IV. Krótkoterminowe rozliczenia okresowe	252	0
<b>RAZEM</b>	<b>27 240</b>	<b>27 261</b>

<b>PASYWA</b>	<b>30.09.2019</b>	<b>30.09.2018</b>
<b>A. Kapitał (fundusz własny)</b>	<b>22 449</b>	<b>22 675</b>
I. Kapitał podstawowy	5 708	5 708
II. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wartość ujemna)		0
III. Udziały (akcje) własne (wielkość ujemna)		0
IV. Kapitał (fundusz) zapasowy	24 670	24 670
V. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny		0
VI. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe		0
VII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-7 727	-7 255
VIII. Zysk (strata) netto	-202	-447
IX. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		0
<b>B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania</b>	<b>4 791</b>	<b>4 565</b>
I. Rezerwy na zobowiązania		0
II. Zobowiązania długoterminowe		0
III. Zobowiązania krótkoterminowe	4 791	4 565
IV. Rozliczenia międzyokresowe		11
<b>RAZEM</b>	<b>24 240</b>	<b>27 261</b>

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

<b>RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT</b>	<b>III KWARTAŁ 2019</b>	<b>III KWARTAŁ 2018</b>	<b>III KWARTAŁ 2019 NARASTAJĄCO</b>	<b>III KWARTAŁ 2018 NARASTAJĄCO</b>
<b>A. Przychody ze sprzedaży netto</b>	<b>30</b>	<b>0</b>	<b>48</b>	<b>1</b>
I. Przychody ze sprzedaży produktów	30	0	48	1
II. Zmiana stanu produktów		0		0
III. Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby		0		0
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów		0		0
<b>B. Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>45</b>	<b>36</b>	<b>120</b>	<b>290</b>
I. Amortyzacja		0		0
II. Zużycia materiałów i energii		0		0
III. Usługi obce	45	34	119	273
IV. Podatki i opłaty		2	1	17
V. Wynagrodzenia		0		0
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia		0		0
VII. Pozostałe koszty rodzajowe		0		0
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów		0		0
<b>C. Zysk (strata) ze sprzedaży</b>	<b>-15</b>	<b>-36</b>	<b>-72</b>	<b>-289</b>
<b>D. Pozostałe przychody operacyjne</b>		<b>0</b>	<b>4</b>	<b>0</b>
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych		0		0
II. Dotacje		0		0
III. Inne przychody operacyjne		0	4	0
<b>E. Pozostałe koszty operacyjne</b>		<b>0</b>	<b>11</b>	<b>0</b>
IV. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych		0		0
V. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		0		0
VI. Inne koszty operacyjne		0	11	0
<b>F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej</b>	<b>-15</b>	<b>-36</b>	<b>-79</b>	<b>-289</b>
<b>G. Przychody finansowe</b>		<b>0</b>		<b>0</b>
I. Dywidendy i udziały w zyskach		0		0
II. Odsetki		0		0
III. Zysk ze zbycia inwestycji		0		0
IV. Aktualizacja wartości wyceny		0		0
V. Inne		0		0
<b>H. Koszty finansowe</b>	<b>38</b>	<b>100</b>	<b>123</b>	<b>158</b>
I. Odsetki	38	100	121	158
II. Strata ze zbycia inwestycji		0		0
III. Aktualizacja wartości inwestycji		0		0
IV. Inne		0	2	0
<b>I. Zysk (strata) z działalności gospodarczej</b>	<b>-53</b>	<b>-136</b>	<b>-202</b>	<b>-447</b>
<b>J. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych</b>		<b>0</b>		<b>0</b>
I. Zyski nadzwyczajne		0		0
II. Straty nadzwyczajne		0		0
<b>K. Zysk brutto</b>	<b>-53</b>	<b>-136</b>	<b>-202</b>	<b>-447</b>
L. Podatek dochodowy		0		0
<b>M. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>N. Zysk (strata) netto</b>	<b>-53</b>	<b>-136</b>	<b>-202</b>	<b>-447</b>

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

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	III KWARTAŁ 2019	III KWARTAŁ 2018	III KWARTAŁ 2019 NARASTAJĄCO	III KWARTAŁ 2018 NARASTAJĄCO
<b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej:</b>				
I. Zysk (strata) netto	-53	136	-202	-447
II. Korekty razem	5	-1 951	81	2 030
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	<b>-48</b>	<b>-1 815</b>	<b>-121</b>	<b>1 583</b>
<b>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej:</b>				
I. Wpływy		0		0
II. Wydatki		0		0
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej:</b>				
I. Wpływy		1 955	130	559
II. Wydatki		-139		-2 153
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	<b>0</b>	<b>1 816</b>	<b>130</b>	<b>-1 594</b>
<b>D. Przepływy pieniężne netto, razem</b>	<b>-48</b>	<b>1</b>	<b>9</b>	<b>-11</b>
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym: – zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-48	1	9	-11
<b>F. Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>58</b>	<b>4</b>	<b>1</b>	<b>14</b>
<b>G. Środki pieniężne na koniec okresu</b>	<b>10</b>	<b>3</b>	<b>10</b>	<b>3</b>

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

ZESTAWIENIE ZMIAN W JEDNOSTKOWYM KAPITALE WŁASNYM	III KWARTAŁ 2019	III KWARTAŁ 2018	III KWARTAŁ 2019 NARASTAJĄCO	III KWARTAŁ 2018 NARASTAJĄCO
<b>I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)</b>	<b>22 502</b>	<b>22 811</b>	<b>22 651</b>	<b>23 123</b>
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	22 449	22 811	22 449	23 123
<b>II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>22 449</b>	<b>22 675</b>	<b>22 449</b>	<b>22 675</b>
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	22 449	22 675	22 449	22 675