



RAPORT KWARTALNY ZA II KWARTAŁ 2019

Warszawa, 14 sierpnia 2019 r.

1. INFORMACJE O SPÓŁCE

nazwa (firma):	FINHOUSE Spółka Akcyjna w restrukturyzacji
siedziba:	Warszawa
adres:	ul. Pankiewicza 1 lok. 2 00-695 Warszawa
adres do korespondencji:	ul. Nowa 17 05-500 Stara Iwiczna
telefon:	22 717 56 02
adres poczty elektronicznej:	info@finhouse.pl
adres głównej strony internetowej:	www.finhouse.pl
KRS:	Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy XII Wydział Gospodarczy KRS 0000349306
REGON:	142251054
NIP:	7010228263

Przedmiotem działalności Finhouse S.A. jest:

- dostarczanie rozwiązań informatycznych oraz usług niezbędnych do sprzedaży produktów finansowych.
- prowadzenie internetowego programu afiliacyjnego

2. STRUKTURA AKCJONARIATU

Poniżej zaprezentowano listę akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% udziału w kapitale zakładowym i głosach na walnym zgromadzeniu na dzień 14 sierpnia 2019 roku.

L.p.	Akcjonariusz	Liczba akcji	Udział
1.	Dominika Luterek	417 400	37,52%
2.	Andrzej Oślizło	139 000	12,49%
3.	Mariusz Wójcicki	65 772	5,91%
4.	Krzysztof Respondowski	61 498	5,53%
5.	Piotr Mikołajuk (pośrednio przez Centrum Restrukturyzacji Biznesu SA)	57 000	5,12%
6.	Inni, poniżej 5%	371 830	33,43%
	RAZEM:	1 112 500	100,00%

3. WYBRANE DANE FINANSOWE (w PLN)
Wybrane dane finansowe z bilansu

AKTYWA		Na dzień 30.06.2018 r.	Na dzień 30.06.2019 r.
A.	Aktywa trwałe	424 616,06	257 542,01
I.	Wartości niematerialne i prawne	374 175,28	256 636,99
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	47 603,45	905,02
III.	Należności długoterminowe	0,00	0,00
IV.	Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	2 837,33	0,00
B.	Aktywa obrotowe	137 096,83	38 667,18
I.	Zapasy	15 880,63	0,00
II.	Należności krótkoterminowe	76 172,77	30 656,53
III.	Inwestycje krótkoterminowe	38 090,70	5 238,65
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	6 952,73	2 772,00
Aktywa razem		561 712,89	296 209,19
PASywa		Na dzień 30.06.2018 r.	Na dzień 30.06.2019 r.
A.	Kapitał (fundusz) własny	-372 497,52	-522 916,92
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	111 250,00	111 250,00
II.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	0,00	0,00
III.	Udziały (akcje) własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00
IV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	237 439,17	237 439,17
V.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
VI.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
VII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-629 724,33	- 848 596,02
VIII.	Zysk (strata) netto	-91 462,36	-23 010,07
IX.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (w. ujemna)	0,00	0,00
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	934 210,41	819 126,11
I.	Rezerwy na zobowiązania	0,00	0,00
II.	Zobowiązania długoterminowe	69 776,00	118 328,00
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	785 110,59	679 967,29
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	79 323,82	20 830,82
Pasywa razem		561 712,89	296 209,19

Wybrane dane finansowe z rachunku zysków i strat

Rachunek zysków i strat wariant porównawczy		od 01.04.2018 r. do 30.06.2018 r.	od 01.01.2018 r. do 30.06.2018 r.	od 01.04.2019 r. do 30.06.2019 r.	od 01.01.2019 r. do 30.06.2019 r.
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	56 278,21	137 916,86	17 208,91	66 710,62
	od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	56 378,21	137 916,86	17 208,91	66 710,62
II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie-wartość dodatnia, zmniejszenie-wartość ujemna)	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00	0,00	0,00

IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00
B.	Koszty działalności operacyjnej	79 957,25	244 641,71	53 592,71	116 231,51
I.	Amortyzacja	37 513,80	75 027,60	26 606,88	53 360,31
II.	Zużycie materiałów i energii	2 808,86	4 936,29	86,52	126,36
III.	Usługi obce	20 433,69	120 563,53	26 372,76	61 065,88
IV.	Podatki i opłaty, w tym:	3 804,32	13 276,13	0,00	0,00
	- podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00	0,00
V.	Wynagrodzenia	12 720,00	25 440,00	0,00	0,00
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	2 621,58	5 243,16	0,00	0,00
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	55,00	155,00	526,55	1 678,96
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00
C.	Zysk (strata) ze sprzedaży (A - B)	-23 679,02	-106 724,83	-36 383,80	-49 520,89
D.	Pozostałe przychody operacyjne	13 256,25	27 214,09	13 256,25	26 512,50
I.	Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
II.	Dotacje	13 256,25	26 512,50	13 256,25	26 512,50
III.	Inne przychody operacyjne	0,00	701,59	0,00	0,00
E.	Pozostałe koszty operacyjne	0,00	1 720,18	0,00	0,00
I.	Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	Inne koszty operacyjne	0,00	1 720,18	0,00	0,00
F.	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	-10 422,79	-81 230,94	-23 127,55	-23 008,39
G.	Przychody finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
I.	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
II.	Odsetki, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	Zysk ze zbycia inwestycji	0,00	0,00	0,00	0,00
IV.	Aktualizacja wartości inwestycji	0,00	0,00	0,00	0,00
V.	Inne	0,00	0,00	0,00	0,00
H.	Koszty finansowe	3 767,96	10 231,42	0,00	1,68
I.	Odsetki, w tym:	3 767,96	10 231,42	0,00	1,68
	- dla jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
II.	Strata ze zbycia inwestycji	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	Aktualizacja wartości inwestycji	0,00	0,00	0,00	0,00
IV.	Inne	0,00	0,00	0,00	0,00
I.	Zysk (strata) z działalności gospodarczej (F+G-H)	-14 190,75	-91 462,36	-23 127,55	-23 010,07
J.	Wynik zdarzeń nadzwyczajnych (J.I.-J.II.)	0,00	0,00	0,00	0,00
I.	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00	0,00
II.	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00	0,00
K.	Zysk (strata) brutto (I±J)	-14 190,75	-91 462,36	-23 127,55	-23 010,07
L.	Podatek dochodowy	0,00	0,00	0,00	0,00
M.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0,00	0,00
N.	Zysk (strata) netto (K-L-M)	-14 190,75	-91 462,36	-23 127,55	-23 010,07

Wybrane dane z rachunku przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)		od 01.04.2018 r. do 30.06.2018 r.	od 01.01.2018 r. do 30.06.2018 r.	od 01.04.2019 r. do 30.06.2019 r.	od 01.01.2019 r. do 30.06.2019 r.
A.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej				
I.	Zysk (strata) netto	-14 190,75	-91 462,36	-23 127,55	-23 010,07
II.	Korekty razem	-102 141,22	171 535,57	9 170,33	25 008,97
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	-116 331,97	80 073,21	-13 957,22	1 998,90
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej				
I.	Wpływy	0,00	0,00	0,00	0,00
II.	Wydatki	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	0,00	0,00	0,00	0,00
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
I.	Wpływy	0,00	0,00	0,00	0,00
II.	Wydatki	10 195,15	10 231,42	0,00	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-36,27	-10 231,42	0,00	0,00
D.	Przepływy pieniężne netto razem (A.III+B.III+C.III)	-116 368,24	69 841,79	-13 957,22	1 998,90
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	0,00	0,00	-13 957,22	1 998,90
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
F.	Środki pieniężne na początek okresu	2 231,23	1 003,82	19 195,87	3 239,75
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	38 090,70	38 090,70	5 238,65	5 238,65
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00	0,00	0,00

Zestawienie zmian w kapitale własnym

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym		od 01.04.2018 r. do 30.06.2018 r.	od 01.01.2018 r. do 30.06.2018 r.	od 01.04.2019 r. do 30.06.2019 r.	od 01.01.2019 r. do 30.06.2019 r.
I.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	-353 677,2	-281 035,16	-499 789,37	-499 906,85
	- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00	0,00
	- korekty błędów	0,00	0,00	0,00	0,00
I.a.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu, po korektach	-353 677,2	-281 035,16	-499 789,37	-499 906,85
II.	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu	-372 497,52	-372 497,52	-522 916,92	-522 916,92
III.	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	-372 497,52	-372 497,52	-522 916,92	-522 916,92

4. INFORMACJA O ZASADACH PRZYJĘTYCH PRZY SPORZĄDZANIU RAPORTU, W TYM INFORMACJE O ZMIANACH STOSOWANYCH ZASAD (POLITYKI) RACHUNKOWOŚCI.

a) Format oraz podstawa sporządzenia raportu

Raport został sporządzony zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2013, poz. 330), zwaną dalej „ustawą” oraz wydane na jej podstawie przepisy wykonawcze, która określają między innymi zasady rachunkowości dla jednostek mających siedzibę lub miejsce sprawowania zarządu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Zapisy księgowo są prowadzone według zasady kosztów historycznych (za wyjątkiem środków trwałych podlegających aktualizacjom wyceny według zasad określonych w ustawie oraz w odrębnych przepisach), przez co wpływ inflacji nie jest uwzględniony. Spółka prowadzi ewidencję kosztów w układzie rodzajowym oraz sporządza rachunek zysków i strat w wariantcie porównawczym. Dane liczbowe w raporcie zostały podane w złotych polskich.

b) Rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne

Rzeczowy majątek trwały oraz wartości niematerialne i prawne wycenia się według cen nabycia, pomniejszonych o odpisy umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Cena nabycia środków trwałych obejmuje również koszt obsługi zobowiązań zaciągniętych w celu ich finansowania za okres montażu i przystosowania i związane z nimi różnice kursowe pomniejszony o przychody z tego tytułu. Cenę nabycia środka trwałego powiększają koszty jego ulepszenia, polegające na przebudowie, modernizacji, rozbudowie, powodujące, że wartość użytkowa tego środka trwałego po zakończeniu ulepszenia przewyższa posiadaną przy przyjęciu do używania wartość użytkową. Obce środki trwałe przyjęte do używania na podstawie umowy leasingu zalicza się do aktywów trwałych, jeżeli umowa spełnia warunki określone w art. 3 ust. 4 ustawy o rachunkowości. W przypadku przeznaczenia do likwidacji, wycofania z używania lub innych przyczyn powodujących trwałą utratę wartości środka trwałego lub składnika wartości niematerialnych i prawnych dokonywany jest odpis aktualizujący ich wartość w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych. W przypadku ustania przyczyny, dla której dokonano odpisu z tytułu trwałej utraty wartości składników środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, równowartość całości lub odpowiedniej części uprzednio dokonanego odpisu aktualizującego zwiększa wartość danego składnika aktywów i podlega zaliczeniu odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych. Amortyzacja dokonywana jest metodą liniową. Przy ustalaniu okresu amortyzacji i rocznej stawki amortyzacyjnej uwzględnia się okres ekonomicznej użyteczności środka trwałego oraz składników wartości niematerialnych i prawnych. Poprawność przyjętych okresów i stawek amortyzacyjnych podlega okresowej weryfikacji.

Spółka stosuje następujące stawki amortyzacyjne dla środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych:

- urządzenia techniczne i maszyny: 20%, 40%, 60%
- inwestycje w obcy środek trwały - siedzibie spółki: 10%
- inne wartości niematerialne i prawne: 10%, 20%, 25%

Środki trwałe w budowie wycenia się w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Środki trwałe w budowie nie są amortyzowane do momentu zakończenia ich budowy i oddania do użytkowania.

c) Należności

Należności wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny i wykazuje w wartości netto (po pomniejszeniu o odpisy aktualizujące). Wartość należności podlega okresowej aktualizacji wyceny przy uwzględnieniu prawdopodobieństwa ich zapłaty poprzez dokonanie odpisu aktualizującego. Za należności nieściągalne uznaje się sytuację, w której dana należność jest przeterminowana powyżej 1 roku i równocześnie dłużnik zawiesił działalność, ogłosił bankructwo lub

został postawiony w stan likwidacji. Odpisy aktualizujące tworzy się również na należności zgłoszone do postępowania sądowego. Odpisy aktualizujące zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych lub finansowych w zależności od rodzaju należności, której dotyczy dany odpis aktualizujący. Należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne zmniejszają dokonane uprzednio odpisy aktualizujące. W stosunku do należności umorzonych, przedawnionych lub nieściągalnych, dla których nie dokonano odpisów aktualizujących następuje odpis bezpośrednio w pozostałe koszty operacyjne.

d) Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Środki pieniężne w banku i kasie wyceniane są według wartości nominalnej.

e) Rozliczenia międzyokresowe kosztów

Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów dokonywane są w odniesieniu do poniesionych kosztów dotyczących przyszłych okresów sprawozdawczych. Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów dokonywane są w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy, wynikających w szczególności:

- ze świadczeń wykonanych na rzecz jednostki przez kontrahentów jednostki, gdy kwotę zobowiązania można oszacować w sposób wiarygodny,
- z obowiązku wykonania, związanych z bieżącą działalnością, przyszłych świadczeń wobec nieznanymi osobami, których kwotę można oszacować, mimo że data powstania zobowiązania nie jest jeszcze znana, w tym z tytułu napraw gwarancyjnych i rękojmi za sprzedane produkty długotrwałego użytku.

f) Kapitał własny

Kapitał zakładowy wykazywany jest w wysokości określonej w statucie Spółki i wpisanej w rejestrze sądowym. Zadeklarowane, lecz nie wniesione wkłady kapitałowe ujmowane są jako należne wkłady na poczet kapitału. Kapitał zapasowy tworzony jest z dopłat wspólników oraz nadwyżki ceny emisyjnej nad ceną nominalną akcji.

g) Rezerwy na zobowiązania

Rezerwy na zobowiązania wycenia się w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości.

Rezerwy tworzone są 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, w tym z tytułu udzielonych gwarancji, poręczeń, operacji kredytowych, skutków toczącego się postępowania sądowego;
- odprawy emerytalne i rentowe, których obowiązek wypłaty wynika z art. 92 Kodeksu pracy. Rezerwa tworzona jest w wysokości bazującej na szacowanym prawdopodobieństwie osiągnięcia wieku emerytalnego w pięcioletnich przedziałach wiekowych.

h) Zobowiązania

Zobowiązania są wykazywane w kwocie wymagającej zapłaty.

i) Rozliczenia międzyokresowe przychodów

Rozliczenia międzyokresowe przychodów dokonywane są z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny i obejmują równowartość otrzymanych lub należnych od kontrahentów środków z tytułu świadczeń, których wykonanie nastąpi w następnym okresie sprawozdawczym.

j) Odroczonego podatku dochodowego

Zgodnie z art. 37 ustawy o rachunkowości, w związku z przejściowymi różnicami między wykazywaną w księgach rachunkowych wartością aktywów i pasywów a ich wartością podatkową oraz stratą podatkową możliwą do odliczenia w przyszłości, jednostka tworzy rezerwę i ustala aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, którego jest podatnikiem.

k) Uznawanie przychodu

Przychody ze sprzedaży są uznawane w momencie dostarczenia towaru lub wykonania usługi. Sprzedaż wykazuje się w wartości netto, tj. bez uwzględnienia podatku od towarów i usług oraz wszelkich udzielonych rabatów.

l) Koszty

Ponoszone koszty ujmowane są w rachunku zysków i strat w celu odniesienia do przychodów w okresie, którego one dotyczą.

ł) Zasady ujmowania w księgach rachunkowych operacji związanych z otrzymaniem i wydatkowaniem środków finansowych ze środków europejskich i z dotacji celowej

Wpływy na rachunek bankowy środków pieniężnych otrzymanych jako dofinansowanie nabycia środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych podlegają zaewidencjonowaniu jako długoterminowe rozliczenia międzyokresowe przychodów, zgodnie z art. 41 ust. 1 pkt 2 ustawy z 29 września 1994 r. o rachunkowości.

Kwoty zaliczone do rozliczeń międzyokresowych przychodów zwiększają stopniowo – równolegle do odpisów umorzeniowych od środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych sfinansowanych z tych źródeł – pozostałe przychody operacyjne. W odniesieniu do kwot dofinansowania wydatkowanych na pokrycie kosztów odniesionych w ciężar danego okresu, wpływ dotacji ujmowany jest jako pozostałe przychody operacyjne tego okresu.

Koszty amortyzacji środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych oraz pozostałe koszty związane z realizacją projektu są ujmowane w podziale na część objętą dofinansowaniem (koszty odpowiadające 70% kwot wydatków zakwalifikowanych do objęcia wsparciem zgodnie z Umową o dofinansowanie) i część nie objętą dofinansowaniem (koszty odpowiadające 30% kwot wydatków zakwalifikowanych do objęcia wsparciem zgodnie z Umową o dofinansowanie, powiększone o ew. nadwyżkę kosztów faktycznie poniesionych nad kosztami przewidzianymi w Umowie o dofinansowanie).

5. ISTOTNE DOKONANIA LUB NIEPOWODZENIA EMITENTA W OKRESIE, KTÓREGO DOTYCZY RAPORT, WRAZ Z OPISEM NAJWAŻNIEJSZYCH CZYNNIKÓW I ZDARZEŃ, W SZCZEGÓLNOŚCI O NIETYPOWYM CHARAKTERZE MAJĄCYCH WPŁYW NA OSIĄGNIĘTE WYNIKI FINANSOWE.

Działalność Spółki jest znacząco ograniczona i obejmuje tylko sprzedaż licencji systemu dla pośredników finansowych.

Według Zarządu Finhouse S.A. powyższe dane finansowe odzwierciedlają w sposób rzetelny i kompletny aktualną sytuację majątkową i finansową Spółki i w ocenie Emitenta nie jest konieczne przedstawianie dodatkowych danych.

6. STANOWISKO ZARZĄDU ODNOŚNIE DO MOŻLIWOŚCI ZREALIZOWANIA PUBLIKOWANYCH PROGNOZ WYNIKÓW NA DANY ROK W ŚWIETLE WYNIKÓW ZAPREZENTOWANYCH W DANYM RAPORCIE KWARTALNYM.

Zarząd Spółki nie publikował prognoz finansowych na rok bieżący oraz poprzednie lata.

7. INFORMACJE DOTYCZĄCE LICZBY OSÓB ZATRUDNIONYCH PRZEZ EMITENTA, W PRZELICZENIU NA PEŁNE ETATY.

W większości obszarów działalności, w tym w szczególności w zakresie usług informatycznych Spółka korzysta z usług stałych podwykonawców. Na dzień 30 czerwca 2019 roku w przeliczeniu na pełne etaty Emitent zatrudniał 1 osobę.

8. INFORMACJA NA TEMAT AKTYWNOŚCI, JAKĄ W OKRESIE OBJĘTYM RAPORTEM EMITENT PODEJMOWAŁ W OBSZARZE ROZWOJU PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI, W SZCZEGÓLNOŚCI POPRZEZ DZIAŁANIA NASTAWIONE NA WPROWADZENIE ROZWIĄZAŃ INNOWACYJNYCH W PRZEDSIĘBIORSTWIE

W okresie II kwartału działalność Spółki ograniczała się do utrzymania obecnej działalności do czasu zatwierdzenia przez Sąd układu.

Artur Luterek
Prezes Zarządu