

FINCE

Finance. Nice and easy.

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

IV KWARTAŁ 2021 r.

SPIS TREŚCI

WYBRANE DANE FINANSOWE⁴

I. SYTUACJA FINANSOWA⁵

1. Komentarz Zarządu na temat czynników i zdarzeń, które miały wpływ na osiągnięte wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Fince Holding SA⁵
2. Komentarz Zarządu na temat czynników i zdarzeń, które miały wpływ na osiągnięte wyniki finansowe Fince Holding SA⁶

II. INFORMACJA DOTYCZĄCA AKTYWNOŚCI W OBSZARZE ROZWOJU PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI PRZEZ GRUPĘ KAPITAŁOWĄ FINCE HOLDING SA⁶

III. STANOWISKO ZARZĄDU W SPRAWIE MOŻLIWOŚCI ZREALIZOWANIA PUBLIKOWANYCH PROGNOZ FINANSOWYCH⁶

IV. INFORMACJE, O KTÓRYCH MOWA W §10 PKT 13a) ZAŁĄCZNIKA NR 1 DO REGULAMINU ASO⁶

V. POZOSTAŁE INFORMACJE DO RAPORTU KWARTALNEGO⁶

1. Informacje ogólne o Grupie Kapitałowej⁶
2. Podstawowa działalność Grupy Kapitałowej⁷
3. Opis organizacji Grupy Kapitałowej⁷
4. Pozostałe informacje⁸
 - 4.1. Akcjonariusze posiadający, co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu⁸
 - 4.2. Zatrudnienie w Grupie Fince Holding SA⁹
 - 4.3. Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzaniu raportu, w tym informacje o zmianach stosowanych zasad (polityki) rachunkowości⁹

OŚWIADCZENIE ZARZĄDU¹¹

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE¹²

- Skonsolidowany skrócony bilans Fince Holding (dane w tys. PLN)¹²
- Skonsolidowany skrócony rachunek zysków i strat Fince Holding (dane w tys. PLN)¹³
- Skonsolidowany skrócony rachunek przepływów pieniężnych Fince Holding (dane w tys. PLN)¹⁵
- Skrócone zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym Fince Holding (dane w tys. PLN)¹⁵

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE¹⁶

- Jednostkowy skrócony bilans Fince Holding (dane w tys. PLN)¹⁶
- Jednostkowy skrócony rachunek zysków i strat Fince (dane w tys. PLN)¹⁷
- Jednostkowy skrócony rachunek przepływów pieniężnych Fince Holding (dane w tys. PLN)¹⁸
- Skrócone zestawienie zmian w jednostkowym kapitale własnym Fince Holding (dane w tys. PLN)¹⁸

Szanowni Akcjonariusze

W imieniu Grupy Kapitałowej Fince Holding S.A. przekazujemy Państwu raport z działalności za IV kwartał 2021 roku.

Grupa uzyskała przychody o 8% niższe niż w analogicznym okresie w roku 2020 i wyniosły 189 tys zł.

Fince Holding nadal znajduje się w trudnej sytuacji ekonomicznej i a trwająca epidemia niestety nie wpływa pozytywnie na prowadzenie działalności.

Należy tutaj zwrócić uwagę na skokowy wzrost mediów (gaz, energia elektryczna), kolejna fala epidemii oraz zmiany podatkowe – to wszystko nie napawa optymizmem co do prowadzenia działalności gospodarczej.

Jednocześnie informujemy, iż spółka zależna WWwash.pl została wpisana przez Sąd Rejonowy Wrocław-Fabryczna na listę firm w układzie, w związku z otwartym postępowaniem restrukturyzacyjnym.

Pomimo tego grupa Fince skupia się głównie na rozwoju modelu biznesowego związanego z platformą „WWwash.pl”.

Jak podaliśmy wcześniej do publicznej wiadomości w ramach zawartej umowy z Shell Polska po zakończeniu wdrożenia usługi wwwash na pierwszych kilkudziesięciu myjniach sieci stacji paliw trwa proces rozwoju przedmiotowej usługi. Dzięki temu wwwash.pl staje się dziś znaczącym graczem w zakresie niezależnej platformy do obsługi transakcji bezgotówkowych na rynku myjni samochodowych.

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 2021	IV KWARTAŁ 2020	IV KWARTAŁ 2021 NARASTAJĄCO	IV KWARTAŁ 2020 NARASTAJĄCO
Przychody ze sprzedaży	189	205	1 260	975
Zysk (strata) ze sprzedaży	-384	-644	-1 224	-2 180
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-382	-2 056	-1 212	-4 569
EBITDA*	-43	-1 595	-197	-3 431
Zysk (strata) brutto	-385	-2 056	-1 215	-4 606
Zysk (strata) netto	-385	-2 056	-1 215	-4 606
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	254	-6	0	-117
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	0	0	0	0
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	0	0	0	0

*EBITDA została obliczona jako zysk operacyjny powiększony o amortyzację

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE (dane w tys. PLN)	31.12.2021	31.12.2020
Aktywa trwałe	9 182	1 666
Aktywa obrotowe	669	2 560
Aktywa razem	9 846	4 226
Zobowiązania krótkoterminowe	13 348	8 186
Zobowiązania długoterminowe	0	4 969
Kapitał własny	3 496	-8929
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	189	123

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 2021	IV KWARTAŁ 2020	IV KWARTAŁ 2021 NARASTAJĄCO	IV KWARTAŁ 2020 NARASTAJĄCO
Przychody ze sprzedaży	178	201	1 087	946
Zysk (strata) ze sprzedaży	-362	-718	-1 152	-2 219
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-361	-2 133	-1 140	-4 614
EBITDA*	-22	-1 565	-125	-3 263
Zysk (strata) brutto	-364	-2 133	-1 143	-4 656
Zysk (strata) netto	-364	-2 133	-1 143	-4 656
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	124	-5	146	-9
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	0	0	0	0
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	0	0	0	0

*EBITDA została obliczona jako zysk operacyjny powiększony o amortyzację

WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE (dane w tys. PLN)	31.12.2021	31.12.2020
Aktywa trwałe	7 094	8 746
Aktywa obrotowe	349	2 410
Aktywa razem	7 443	11 157
Zobowiązania krótkoterminowe	12 493	7 692
Zobowiązania długoterminowe	0	4 969
Kapitał własny	- 5 051	-1 504
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	187	40

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 2021 r. Grupa uzyskała przychody na poziomie 189 tys zł, które były niższe o od przychodów w analogicznym okresie roku 2020.

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

Wskaźnik EBITDA IV kwartale 2021 roku w ujęciu narastającym zmniejszył się do poziomu -43 tys. zł. Grupa w czwartym kwartale 2021 r wygenerowała 385 tys. zł straty.

Inne istotne zdarzenia dotyczące bieżącego okresu oraz status kluczowych projektów.

IV kwartał br. był okresem bardzo wyťažonej pracy, celem której było utrzymanie kontynuacji działalności Fince Holding S.A.

Wzmocnieniem działań Grupy będzie znaczny rozwój technologicznej spółki WWwash w wyniku dalszego rozwoju kontraktu ze znaczącym operatorem stacji paliw na rynku polskim.

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 2021 r 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 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 i jednocześnie po połączeniu spółek T1Ska, 1Ska, Beta Myjni i Auto-Spa zarządza kilkoma myjniami.

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 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 41 działających myjni, w tym 8 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:

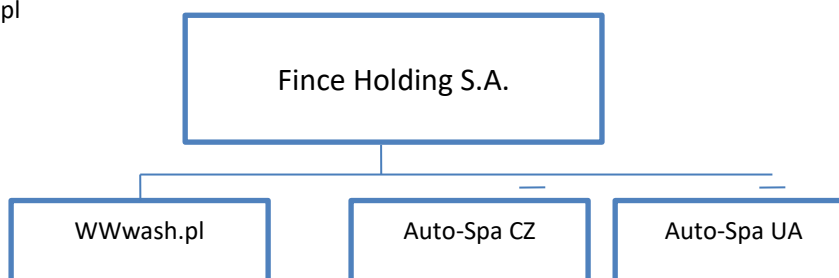
Dla klienta myjni stanowi nowoczesny system płatności przy użyciu telefonu komórkowego, większy komfort korzystania z usług myjni oraz szybki dostęp do faktur.

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:

WWwash.pl



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 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.

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	30.06.2021

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

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	31.12.2021	31.12.2020
A. Aktywa trwałe	9 182	1 666
I. Wartości niematerialne i prawne	57	32
II. Wartości firmy jednostek podporządkowanych	0	
III. Rzeczowe aktywa trwałe	7 130	1 634
IV. Należności długoterminowe	0	
V. Inwestycje długoterminowe	1 995	
VI. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0	
B. Aktywa obrotowe	664	2 560
I. Zapasy	0	
II. Należności krótkoterminowe	95	1 974
III. Inwestycje krótkoterminowe	470	123
IV. Krótkoterminowe rozliczenia okresowe	99	463
C. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wartość ujemna)	5	
D. Udziały (akcje) własne (wielkość ujemna)	0	
RAZEM	9 851	4 226

PASYWA	31.12.2021	31.12.2020
A. Kapitał (fundusz własny)	-3 496	-8 929
I. Kapitał podstawowy	7 708	5 708
II. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wartość ujemna)	0	
III. Udziały (akcje) własne (wielkość ujemna)	0	-5
IV. Kapitał (fundusz) zapasowy	33 343	24 819
V. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0	
VI. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0	
VII. Różnice kursowe z przeliczenia	0	
VIII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-43 332	-34 845
IX. Zysk (strata) netto	-1 215	-4 606
X. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0	
B. Kapitał mniejszości	0	
C. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	13 347	13 155
I. Rezerwy na zobowiązania	0	
II. Zobowiązania długoterminowe	0	4 969
III. Zobowiązania krótkoterminowe	13 347	8 186
IV. Rozliczenia międzyokresowe	0	
RAZEM	9 851	4 226

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

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	IV KWARTAŁ 2021	IV KWARTAŁ 2020	IV KWARTAŁ 2021 NARASTAJĄCO	IV KWARTAŁ 2020 NARASTAJĄCO
A. Przychody ze sprzedaży netto	188	205	1 259	975
I. Przychody ze sprzedaży produktów	15	201	1 086	946
II. Zmiana stanu produktów				
III. Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby				
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	173	4	173	29
B. Koszty działalności operacyjnej	572	849	2 483	3 155
I. Amortyzacja	339	461	1 015	1 138
II. Zużycia materiałów i energii	22	60	267	349
III. Usługi obce	125	235	816	1 204
IV. Podatki i opłaty	1	0	9	25
V. Wynagrodzenia	39	77	271	365
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	14	10	28	37
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	32	6	77	37
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów				
C. Zysk (strata) ze sprzedaży	-384	-644	-1 224	-2 180
D. Pozostałe przychody operacyjne	0	7	12	39
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych				
II. Dotacje				
III. Inne przychody operacyjne	0	7	12	39
E. Pozostałe koszty operacyjne	0	1 405	0	2 428
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0	1 405	0	2 423
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych				
III. Inne koszty operacyjne	0	0	0	5
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-384	-2 056	-1 212	-4 569
G. Przychody finansowe	0	0	0	5
I. Dywidendy i udziały w zyskach				
II. Odsetki				
III. Zysk ze zbycia inwestycji				
IV. Aktualizacja wartości wyceny				
V. Inne				5
H. Koszty finansowe	3	0	3	42
I. Odsetki		0		42
II. Strata ze zbycia inwestycji				
III. Aktualizacja wartości inwestycji				
IV. Inne	3		3	
I. Zysk (strata) na sprzedaży całości lub części udziałów jednostek podporządkowanych				
J. Zysk (strata) z działalności gospodarczej	-387	-2 056	-1 215	-4 606
K. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych				
I. Zyski nadzwyczajne				

II. Straty nadzwyczajne				
L. Odpis wartości firmy		0		0
M. Odpis ujemnej wartości firmy				
N. Zysk brutto	-387	- 2 056	-1 215	-4 606
O. Podatek dochodowy				
P. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)				
R. Zyski (straty) mniejszości				
S. Zysk (strata) netto	-387	-2 056	-1 215	-4 606

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

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	IV KWARTAŁ 2021	IV KWARTAŁ 2020	IV KWARTAŁ 2021 NARASTAJĄCO	IV KWARTAŁ 2020 NARASTAJĄCO
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej:				
I. Zysk (strata) netto	-99	-2 056	-730	-2 056
II. Korekty razem	301	2 050	-955	2 050
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	50	-6	225	-6
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej:				
IV. Wpływy				
V. Wydatki	10		79	
VI. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej				
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej:				
VII. Wpływy				
VIII. Wydatki				
IX. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej				
D. Przepływy pieniężne netto, razem				
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym: – zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	146	-6	146	-6
F. Środki pieniężne na początek okresu	42	48	42	48
G. Środki pieniężne na koniec okresu	188	42	188	42

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

ZESTAWIENIE ZMIAN W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE WŁASNYM	IV KWARTAŁ 2021	IV KWARTAŁ 2020	IV KWARTAŁ 2021 NARASTAJĄCO	IV KWARTAŁ 2020 NARASTAJĄCO
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	-172	-6 874	-3 111	8 290
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	-172	-6 874	-3 111	8 290
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	-385	-8 929	-3 496	-8 929
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	-385	-8 929	-3 496	-8 929

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

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

AKTYWA	31.12.2021	31.12.2020
A. Aktywa trwałe	7 094	8 746
I. Wartości niematerialne i prawne	58	31
II. Rzeczowe aktywa trwałe	7 036	8 715
III. Należności długoterminowe	0	
IV. Inwestycje długoterminowe	0	
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0	
B. Aktywa obrotowe	349	2 410
I. Zapasy	0	
II. Należności krótkoterminowe	61	1 890
III. Inwestycje krótkoterminowe	189	57
IV. Krótkoterminowe rozliczenia okresowe	99	463
RAZEM	7 443	11 156

PASYWA	31.12.2021	31.12.2020
A. Kapitał (fundusz własny)	-5 051	-1 503
I. Kapitał podstawowy	5 707	5 708
II. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wartość ujemna)		
III. Udziały (akcje) własne (wielkość ujemna)		
IV. Kapitał (fundusz) zapasowy	33 343	33 388
V. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny		
VI. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe		
VII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-42 958	-35 943
VIII. Zysk (strata) netto	-1 143	-4 656
IX. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	12 494	12 659
I. Rezerwy na zobowiązania		
II. Zobowiązania długoterminowe		4 968
III. Zobowiązania krótkoterminowe	12 494	7 691
IV. Rozliczenia międzyokresowe		
RAZEM	7 443	11 156

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

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	IV KWARTAŁ 2021	IV KWARTAŁ 2020	IV KWARTAŁ 2021 NARASTAJĄCO	IV KWARTAŁ 2020 NARASTAJĄCO
A. Przychody ze sprzedaży netto	177	201	1 086	946
I. Przychody ze sprzedaży produktów	177	201	1 086	946
II. Zmiana stanu produktów				
III. Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby				
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów				
B. Koszty działalności operacyjnej	539	919	2 238	3 166
I. Amortyzacja	339	568	1 015	1 351
II. Zużycia materiałów i energii	26	60	267	337
III. Usługi obce	93	211	621	1 107
IV. Podatki i opłaty	0	0	8	25
V. Wynagrodzenia	38	72	244	290
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	3	8	25	31
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	40	0	58	25
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów				
C. Zysk (strata) ze sprzedaży	-362	-718	-1 152	- 2 220
D. Pozostałe przychody operacyjne		6	12	33
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0			
II. Dotacje				
III. Inne przychody operacyjne	0	6	12	33
E. Pozostałe koszty operacyjne		1 421	0	2 428
IV. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych		1 421		2 423
V. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych				
VI. Inne koszty operacyjne		0	0	5
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-362	-2 133	-1 164	-4 615
G. Przychody finansowe				
I. Dywidendy i udziały w zyskach				
II. Odsetki				
III. Zysk ze zbycia inwestycji				
IV. Aktualizacja wartości wyceny				
V. Inne				
H. Koszty finansowe		0	3	42
I. Odsetki		0	0	42
II. Strata ze zbycia inwestycji				
III. Aktualizacja wartości inwestycji				
IV. Inne			3	
I. Zysk (strata) z działalności gospodarczej	-362	-2 133	-1 143	-4 657
J. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych				
I. Zyski nadzwyczajne				
II. Straty nadzwyczajne				
K. Zysk brutto	-362	-2 133	-1 143	-4 657
L. Podatek dochodowy				
M. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)				
N. Zysk (strata) netto	-362	-2 133	-1 143	-4 657

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

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	IV KWARTAŁ 2021	IV KWARTAŁ 2020	IV KWARTAŁ 2021 NARASTAJĄCO	IV KWARTAŁ 2020 NARASTAJĄCO
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej:				
I. Zysk (strata) netto	-121	-2 133	-658	-4 656
II. Korekty razem	297	2 128	805	4 647
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-124	-5	-147	-9
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				
II. Wydatki				
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej				
D. Przepływy pieniężne netto, razem	125	-5	147	-9
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym: – zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	125	-5	147	-9
F. Środki pieniężne na początek okresu	40	45	40	31
G. Środki pieniężne na koniec okresu	125	40	187	40

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

ZESTAWIENIE ZMIAN W JEDNOSTKOWYM KAPITALE WŁASNYM	IV KWARTAŁ 2021	IV KWARTAŁ 2020	V KWARTAŁ 2021 NARASTAJĄCO	V KWARTAŁ 2020 NARASTAJĄCO
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	659	6 218	-3 907	22 449
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	659	6 218	-3 907	22 449
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	-5 051	-1 504	-5 051	-1 504
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	-5 051	-1 504	-5 051	-1 504