

# **Grupa Kapitałowa Fince Holding S.A.**

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

Wrocław, dnia 07 wrzesień 2020 r.



Identyfikator podatkowy NIP podatnika 1010004483
Numer KRS 0000379074

## Skonsolidowane e-Sprawozdanie finansowe JPK\_SF (v.1-2)

dla jednostek innych - grup kapitałowych - w złotych

<b>za</b>	Od (dzień - miesiąc - rok) 01-01-2019	Do (dzień - miesiąc - rok) 31-12-2019
-----------	--	--

<b>A. Dane identyfikujące jednostkę</b>				
1a. Nazwa pełna Fince Holding SA				
1b. Adres				
Kraj Polska	Województwo Dolnośląskie	Powiat Wrocław		
Gmina M. Wrocław	Ulica Sycowska	Nr domu 44	Nr lokalu	
Miejscowość Wrocław	Kod pocztowy 51-319	Pocztą Wrocław		
<b>B. Data sporządzenia sprawozdania finansowego</b>				
Data wypełnienia (dzień - miesiąc - rok) 07-09-2020				

Osoba, której powierzono sporządzenie  
sprawozdania finansowego  
(imię, nazwisko, data i podpis)

Mieczysław Gorzka

*mgr MIECZYSLAW GORZKA*  
*[Podpis]*  
DOPADCA PODATKOWY NR 06401

Kierownik jednostki, a jeżeli jednostką kieruje organ wieloosobowy -  
- wszyscy członkowie tego organu  
(imię, nazwisko, data i podpis)

Identyfikator podatkowy NIP podatnika 1010004483
Numer KRS 0000379074

## Wprowadzenie do skonsolidowanego sprawozdania finansowego (v.1-2) jednostki innej - grupy kapitałowej

<b>A. Informacje podstawowe o jednostce dominującej</b>				
1a. Nazwa pełna Fince Holding SA				
1a. Siedziba				
Kraj Polska	Województwo Dolnośląskie	Powiat Wrocław		
Gmina M. Wrocław	Ulica Sycowska	Nr domu 44	Nr lokalu	
Miejscowość Wrocław	Kod pocztowy 51-319	Pocztą Wrocław		
1b. Podstawowy przedmiot działalności jednostki dominującej 7010Z				
<b>B. Wykaz jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych, których dane objęte są skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym</b>				
1	2a. Nazwa (firma) i siedziba jednostki zależnej, współzależnej i stowarzyszonej, której dane objęte są skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Auto - Spa sp. z o.o. - jednostka zależna Auto - Spa sp. z o.o. 1 ska - jednostka zależna WWWash sp. z o.o. - jednostka zależna Auto - Spa sp. z o.o. T1 ska - jednostka zależna			
	2b. Przedmiot działalności Konserwacja i naprawa pojazdów samochodowych z wyłączeniem motocykli Handel hurtowy detaliczny Budowa i eksploatacja myjni bezdotykowych			
	2c. Udział posiadany przez jednostkę dominującą, wspólnika jednostki współzależnej lub znaczącego inwestora w kapitale (funduszu) podstawowym 100,00			
	2d. Udział w całkowitej liczbie głosów, jeżeli jest różny od udziału w kapitale (funduszu) podstawowym			
	2e. Wzajemne powiązania kapitałowe pomiędzy jednostkami objętymi konsolidacją Powiązania kapitałowe			

### C. Informacje na temat kryteriów zastosowanych przez jednostkę dominującą do objęcia skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym jednostek zależnych

3. Można nie ujawniać tych informacji, jeżeli jednostka dominująca sprawuje kontrolę nad jednostką z tytułu posiadania bezpośrednio lub pośrednio większości ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym innej jednostki (zależnej), także na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu, wykonującymi swe prawa głosu zgodnie z wolą jednostki dominującej oraz jeżeli udział w całkowitej liczbie głosów jest równy udziałowi w kapitale (funduszu) podstawowym

### D. Wykaz jednostek innych niż jednostki podporządkowane

4a. Nazwa (firma) i siedziba jednostki, w której jednostki podporządkowane posiadają zaangażowanie w kapitale

4b. Nazwy (firmy) i siedziby jednostek podporządkowanych posiadających zaangażowanie w kapitale jednostki innej niż jednostki podporządkowane

4c. Wysokość kapitału (funduszu) podstawowego tych jednostek, wysokości zatwierdzonego wyniku finansowego tych jednostek za ostatni rok obrotowy (można pominąć te dane, jeżeli bilans jednostki nie jest ogłaszany)

4d. Udział w kapitale (funduszu) podstawowym i wyniku finansowym netto za ostatni rok obrotowy (w %)

4e. Udział w całkowitej liczbie głosów, jeżeli jest różny od udziału w kapitale (funduszu) podstawowym (w %)

### E. Wykaz jednostek podporządkowanych wyłączonych ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego

5a. Nazwa (firma) i siedziba jednostki podporządkowanej wyłączonej ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego

5b. Podstawa prawna oraz uzasadnienie dokonania wyłączenia

5c. Udział posiadany przez jednostkę dominującą, wspólnika jednostki współzależnej lub znaczącego inwestora w kapitale (funduszu) podstawowym tych jednostek (w %)

5d. Nazwy (firmy) i siedziby jednostek podporządkowanych posiadających zaangażowanie w kapitale jednostki wyłączonej ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego

**F. Wykaz czasu trwania jednostek powiązanych, jeżeli jest ograniczony**

6a. Nazwa (firma) i siedziba jednostki powiązanej

6b. Czas trwania jednostki powiązanej, jeżeli jest ograniczony

od

do

**G. Wskazanie okresu objętego skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym**

7. Okres objęty skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym

od 01-01-2019

do 31-12-2019

Wykaz jednostek powiązanych, których lata obrotowe lub okresy objęte sprawozdaniami finansowymi są różne od okresu objętego skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym

7a. Nazwa (firma) i siedziba jednostki powiązanej

7b. Lata obrotowe lub okresy objęte sprawozdaniem finansowym jednostki powiązanej, jeżeli są one różne od okresu objętego skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym

od

do

**H. Czy sprawozdania finansowe jednostek objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym zawierają dane łączne**

8. W przypadku, gdy w skład jednostek powiązanych wchodzi wewnętrzną jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe

 TAK NIE**I. Założenie kontynuacji działalności**

9a. Czy sprawozdania finansowe, stanowiące podstawę do sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego zostały sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez jednostki powiązane w dającej się przewidzieć przyszłości

 TAK NIE

9b. Wskazanie, czy istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez te jednostki działalności

 TAK (wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania dział.)  NIE (brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania dział.)

9c. Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

Istnieją cztery główne niepewności i zagrożenia do dalszego funkcjonowania spółki:

- niekontrolowany rozwój pandemii
- odrzucenie przez wierzycieli planu restrukturyzacji/sanacji
- spowolnienie rozwoju spółki
- brak możliwości dalszego finansowania działalności

**J. Informacja czy sprawozdania finansowe jednostek powiązanych są sporządzone po połączeniu spółek**

10a. Nazwa (firma) i siedziba jednostki powiązanej

10b. W przypadku sprawozdania finansowego jednostki powiązanej sporządzonego za okres, w ciągu którego nastąpiło połączenie, wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu spółek

sprawozdanie sporządzone po połączeniu spółek

sprawozdanie sporządzone przed połączeniem spółek

10c. Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia (nabycia, łączenia udziałów)

## K. Zasady (polityka) rachunkowości obowiązujące przy sporządzeniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego

11a. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości obowiązujących przy sporządzeniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru

1. Format oraz podstawa sporządzania sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 25 września 2009 roku w sprawie szczegółowych zasad sporządzania przez jednostki inne niż banki, zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji sprawozdań finansowych grup kapitałowych (Dz.U. z 2017 roku. Poz. 676 z późniejszymi zmianami).

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 roku, został sporządzony w wariantcie porównawczym.

Skonsolidowany rachunek przepływów pobieżnych sporządzono metodą pośrednią. Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z konwencją koszty historycznego.

Przyjęte przez jednostkę dominującą zasady rachunkowości dla Grupy Kapitałowej stosowane są w sposób ciągły i zgodne z zasadami rachunkowości stosowanymi w poprzednim roku.

2. Wartości niematerialne i prawne

Wartości niematerialne i prawne są rozpoznawane, jeżeli jest prawdopodobne, że w przyszłości spowodują one wpływ do Grupy kapitałowej korzyści ekonomicznych, które będą z nimi bezpośrednio związane. Początkowe ujęcie wartości niematerialnych i prawnych następuje według cen nabycia lub koszty wytworzenia. Potem wartości niematerialne i prawne są wyceniane pomniejszone o umorzenia lub o trwałą utratę wartości. Wartości niematerialne i prawne są amortyzowane liniowo w okresie odpowiadającym szacowanemu okresowi ich ekonomicznej użyteczności.

3. Środki trwałe.

Do środków trwałych zalicza się składniki majątku, których okres użytkowania przekracza 1 rok. Środki trwałe są wyceniane w cenie nabycia, koszcie wytworzenia lub w wartości przeszacowanej, pomniejszonej o umorzenie oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Środki trwałe, których cena nabycia nie przekracza 3,5 tys zaliczane są jednorazowo w koszty zużycia materiałów.

Środki trwałe z wyjątkiem gruntów amortyzowane są liniowo w okresie odpowiadającym ich ekonomicznej użyteczności.

Poprawność stosowanych okresów i stawek wartości niematerialnych i środków trwałych jest przez jednostkę weryfikowana, powodując odpowiednią korektę dokonywanych odpisów latach następnym.

4. Należności krótko- i długoterminowe.

Należności wykazywane są w kwocie nominalnej zapłaty, pomniejszone o ewentualne odpisy aktualizujące.

Wartość należności aktualizuje się uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty poprzez dokonanie odpisu aktualizującego. Odpisy aktualizujące zalicza się do pozostałych kosztów operacyjnych lub pozostałych kosztów finansowych w zależności od rodzaju należności, na którą utworzy się odpis. Należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne zmniejszają dokonane uprzednio odpisy aktualizujące ich wartość.

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

5. Transakcje walucie obcej

Transakcje wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane przy zastosowaniu kursu obowiązującego w dniu poprzedzającym zawarcie transakcji.

Na dzień bilansowy aktywa i pasywa wyrażone w walutach obcych są wyceniane według średniego kursu ogłoszonego przez NBP na dzień bilansowy. Powstałe w ten sposób różnice kursowe zaliczane są do przychodów lub kosztów finansowych.

Do wycen bilansowych na dzień 31 grudnia 2019 przyjęto następujące kursy:

Euro – 4,2585

USD – 3,7977

6. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

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

7. Rozliczenia międzyokresowe

Grupa dokonuje rozliczeń międzyokresowych kosztów jeśli dotyczą one przyszłych okresów sprawozdawczych.

Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów dokonywane w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przejadających na bieżący okres sprawozdawczy.

8. Kapitał zakładowy.

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

9. Rezerwy.

Rezerwy ujmowane są wówczas, gdy na Grupie Kapitałowej ciąży obowiązek wynikający ze zdarzeń przyszłych i gdy jest pewne albo wysoce prawdopodobne, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków pieniężnych, oraz gdy można dokonać wiarygodnego oszacowania kwoty tego zobowiązania.

10. Pożyczki.

W przypadku pożyczek zaciągniętych, w dniu bilansowym naliczane są odsetki, ótrych 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 wymagalnej zapłaty z

**zachowaniem ostrożności (art.28 ust.1 pkt 7)**

#### 11. Uznawane przychodów

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

- Sprzedaż towarów i produktów

Przychody ujmowane są 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 VAT.

- Świadczenie usług.

Przychody ze świadczenia usług długoterminowych są rozpoznawane proporcjonalnie do stopnia zakończenia usługi pod warunkiem, że jest możliwe jego wiarygodne oszacowanie. Jeśli nie można wiarygodnie ustalić efektów transakcji związanej ze świadczeniem usług, przychody są rozpoznawane tylko w wysokości poniesionych do nich kosztów.

- Odsetki

Przychody z odsetek rozpoznawane są w momencie ich naliczenia jeśli ich otrzymanie nie jest wątpliwe.

#### 12. Dywidendy

Nie wypłacano.

#### 13. Podatek dochodowy

Podatek dochodowy wykazany w rachunku zysków i strat pokazany jest w dwóch częściach – bieżącej i odroczonej.

Bieżące naliczenie zaliczek na podatek dochodowy jest naliczane zgodnie z przepisami podatkowymi.

Wykazana w rachunku zysków i strat część odroczonej stanowi różnicę między stanem na koniec i początek roku obrotowego.

Rezerwę i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, dotyczące operacji rozliczanych z kapitałem własnym odnosi się w kapitał własny.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala się w wysokości kwoty przewidzianej w przyszłości do odliczenia podatku dochodowego, w związku ujemnymi przejściowymi różnicami oraz straty podatkowej możliwej do odliczenia, ustalonej przy uwzględnieniu zasady ostrożności.

Rezerwę z tytułu podatku odroczonego tworzy się w wysokości kwoty podatku dochodowego wymagającej zapłaty w przyszłości, w związku z występowaniem dodatnich różnic przejściowych powodujących zwiększenie podstawy opodatkowania w przyszłości.

Wysokość rezerw i aktywów podatku odroczonego ustala przy zastosowaniu stawek podatkowych obowiązujących w roku powstania obowiązku podatkowego.

Rezerwa i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego nie są kompensowane dla potrzeb prezentacji w sprawozdaniu finansowym.

#### 14. Instrumenty finansowe

Klasyfikacja instrumentów finansowych.

Instrumenty finansowe ujmowane są oraz wyceniane zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych. Zasady wyceny i ujawniania aktywów finansowych opisane w poniższej notce nie dotyczą wyłączonej z Rozporządzenia w szczególności: udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, praw i zobowiązań wynikających z umów leasingowych i ubezpieczeniowych, należności i zobowiązań z tytułu dostaw i usług oraz instrumentów finansowych wyemitowanych przez Grupę Kapitałową stanowiących jej instrumenty kapitałowe.

Aktywa finansowe dzieli się na:

- aktywa finansowe przeznaczone do obrotu
- pożyczki udzielone i należności własne
- aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Zobowiązania finansowe dzieli się na :

- zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu
- pozostałe zobowiązania finansowe

Zasady ujmowania i wyceny instrumentów finansowych.

Aktywa finansowe wprowadza się do ksiąg rachunkowych na dzień zawarcia kontraktu w cenie nabycia, to jest w wartości godziwej poniesionych wydatków lub przekazanych w zamian innych składników majątkowych, zaś zobowiązania finansowe w wartości godziwej uzyskanej kwoty lub wartości otrzymanych innych składników majątkowych. Przy ustalaniu wartości godziwej na ten dzień uwzględnia się poniesione przez Grupę Kapitałową koszty transakcji.

Transakcje kupna i sprzedaży instrumentów finansowych dokonywana w obrocie regulowanym wprowadza się do ksiąg rachunkowych w dniu ich zawarcia.

Pożyczki udzielone i należności własne.

Do pożyczek udzielonych i należności własnych zalicza się, niezależnie od terminu ich wymagalności (zapłaty), aktywa finansowe powstałe wskutek wydania bezpośrednio drugiej stronie środków pieniężnych. Do pożyczek udzielonych i należności własnych zalicza się także obligacje i inne dłużne papiery finansowe nabyte w zamian za

wydane bezpośrednio drugiej stronie kontaktu środki pieniężne, jeśli z zawartego kontaktu jednoznacznie wynika, że zbywający nie utracił kontroli nad wydanymi instrumentami finansowymi (transakcje odkupu).

Do pożyczek udzielonych i należności własnych nie zalicza się nabywanych pożyczek ani należności, a także wpłat dokonanych przez Grupę celem nabycia instrumentów kapitałowych nowych emisji, również wtedy, gdy nabycie następuje w pierwszej ofercie publicznej lub w obrocie pierwotnym, a w przypadku praw do akcji – także w obrocie wtórnym.

Pożyczki udzielone i należności własne wycenia się po skorygowanej cenie nabycia, wyliczonej przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej.

Zobowiązania finansowe.

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym instrumenty pochodne, które nie zostały wyznaczone jako instrumenty zabezpieczające, wykazywane są w wartości godziwej, zaś zyski i straty wynikające z ich wyceny ujmowane są bezpośrednio w rachunku zysków i strat.

Do zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu zalicza się również zobowiązania do dostarczenia pożyczonych papierów wartościowych oraz innych instrumentów finansowych, w przypadku zawarcia przez Grupę umowy sprzedaży krótkiej.

Pozostałe zobowiązania finansowe wycenia się w korygowanej cenie nabycia, wyliczonej przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej.

11b. Omówienie zasad grupowania operacji gospodarczych

Według dowodów księgowych

11c. Omówienie metod wyceny aktywów i pasywów

Wskazane w punkcie 11a

11d. Omówienie metod dokonywania amortyzacji

Wskazane w punkcie 11a

11e. Omówienie metod ustalenia wyniku finansowego

Spółka sporządza rachunek zysków i strat w wersji porównawczej.



11f. Omówienie zasad sporządzania jednostkowych sprawozdań finansowych

Wskazane w punkcie 11a

11g. Omówienie pozostałych zasad

Wskazane w punkcie 11a

**L. Dokonanie ze skutkiem od pierwszego dnia roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości**

12. W szczególności zmiany zasad grupowania operacji gospodarczych, metod wyceny aktywów i pasywów, dokonywania odpisów amortyzacyjnych, ustalania wyniku finansowego i sporządzania jednostkowych sprawozdań finansowych oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego wraz z podaniem ich przyczyny

Nie dotyczy

**M. Przedstawienie stosowanych kryteriów wyłączeń jednostek podporządkowanych ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego**

13. Opis kryteriów wyłączeń

Nie istotne

**N. Uszczegółowienie sprawozdania**

Nazwa pozycji

14. Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Osoba, której powierzono sporządzenie  
sprawozdania finansowego  
(imię, nazwisko, data i podpis)

Mieczysław Gorzka

*mgr* MIECZYSLAW GORZKA  
*[Signature]*  
DORADCA PODATKOWY NR 06401

Kierownik jednostki, a jeżeli jednostką kieruje organ wieloosobowy -  
- wszyscy członkowie tego organu  
(imię, nazwisko, data i podpis)

## Skonsolidowany Bilans (v.1-2)

do sprawozdania finansowego jednostki innej - grupy kapitałowej - w złotych

AKTYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
<b>A. Aktywa trwałe</b>	10 197 489,01	19 316 932,95	0,00
I. Wartości niematerialne i prawne	258 091,74	624 853,24	0,00
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych			
2. Wartość firmy	258 091,74	624 853,24	
3. Inne wartości niematerialne i prawne			
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne			
II. Wartość firmy jednostek podporządkowanych	4 497 741,22	10 191 484,17	0,00
1. Wartość firmy - jednostki zależne	4 497 741,22	10 191 484,17	
2. Wartość firmy - jednostki współzależne			
III. Rzeczowe aktywa trwałe	5 441 656,05	7 997 546,54	0,00
1. Środki trwałe	4 846 656,05	6 179 674,04	0,00
a) grunty (w tym prawo użytł. wieczystego gruntu)			
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	2 355 235,98	3 011 815,14	
c) urządzenia techniczne i maszyny	2 429 299,04	3 127 949,37	
d) środki transportu			
e) inne środki trwałe	62 121,03	39 909,53	
2. Środki trwałe w budowie	595 000,00	1 817 872,50	
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie			
IV. Należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00
1. Od jednostek powiązanych			
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
3. Od pozostałych jednostek			
V. Inwestycje długoterminowe	0,00	503 049,00	0,00
1. Nieruchomości			
2. Wartości niematerialne i prawne			
3. Długoterminowe aktywa finansowe	0,00	503 049,00	0,00
a) w jednostkach zależnych, współzależnych niewycenianych metodą konsolidacji pełnej lub metodą proporcjonalną	0,00	503 049,00	0,00
- udziały lub akcje		503 049,00	
- inne papiery wartościowe			
- udzielone pożyczki			
- inne długoterminowe aktywa finansowe			
b) w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	0,00	0,00	0,00
- udziały lub akcje			
- inne papiery wartościowe			
- udzielone pożyczki			
- inne długoterminowe aktywa finansowe			

c) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
- udziały lub akcje			
- inne papiery wartościowe			
- udzielone pożyczki			
- inne długoterminowe aktywa finansowe			
d) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
- udziały lub akcje			
- inne papiery wartościowe			
- udzielone pożyczki			
- inne długoterminowe aktywa finansowe			
4. Inne inwestycje długoterminowe			
<b>VI. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
2. Inne rozliczenia międzyokresowe			
<b>B. Aktywa obrotowe</b>	<b>3 409 854,07</b>	<b>4 362 868,49</b>	<b>0,00</b>
<b>I. Zapasy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Materiały			
2. Półprodukty i produkty w toku			
3. Produkty gotowe			
4. Towary			
5. Zaliczki na dostawy i usługi			
<b>II. Należności krótkoterminowe</b>	<b>2 766 909,25</b>	<b>3 362 607,89</b>	<b>0,00</b>
1. Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00
- do 12 miesięcy			
- powyżej 12 miesięcy			
b) inne			
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00
- do 12 miesięcy			
- powyżej 12 miesięcy			
b) inne			
3. Należności od pozostałych jednostek	2 766 909,25	3 362 607,89	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	1 449 564,85	1 701 526,17	0,00
- do 12 miesięcy	1 449 564,85	1 701 526,17	
- powyżej 12 miesięcy			
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	31 686,00	226 622,49	
c) inne	1 285 658,40	1 434 459,23	
d) dochodzone na drodze sądowej			

III. Inwestycje krótkoterminowe	252 684,07	335 012,71	0,00
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	252 684,07	335 012,71	0,00
a) w jednostkach zależnych i współzależnych	36 200,00	0,00	0,00
- udziały lub akcje			
- inne papiery wartościowe			
- udzielone pożyczki	36 200,00		
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe			
b) w jednostkach stowarzyszonych	64 992,93	0,00	0,00
- udziały lub akcje			
- inne papiery wartościowe			
- udzielone pożyczki	64 992,93		
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe			
c) w pozostałych jednostkach	0,00	80 868,50	0,00
- udziały lub akcje			
- inne papiery wartościowe			
- udzielone pożyczki		80 868,50	
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe			
d) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	151 491,14	254 144,21	0,00
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	138 991,14	209 535,54	
- inne środki pieniężne	12 500,00	44 608,67	
- inne aktywa pieniężne			
2. Inne inwestycje krótkoterminowe			
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	390 260,75	665 247,89	
<b>C. Należne wpłaty na kapitał podstawowy</b>	5 000,00	5 000,00	
<b>D. Udziały (akcje) własne</b>			
<b>Aktywa razem</b>	13 612 343,08	23 684 801,44	0,00

*piO*

<b>PASYWA</b>	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
<b>A. Kapitał (fundusz) własny</b>	980 679,28	10 481 308,66	0,00
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	5 707 579,00	5 707 579,00	
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	27 018 266,33	23 276 440,90	
1. Nadwyżka wartości sprzedaży /wartości emisyjnej nad wartością nominalną udziałów (akcji)			
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:			
1. Z tytułu aktualizacji wartości godziwej			
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	57 000,00	195 393,60	
1. Tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki			
V. Różnice kursowe z przeliczenia		5 113,60	
VI. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-16 182 307,75	-16 037 982,68	
VII. Zysk (strata) netto	-15 619 858,30	-2 665 235,76	
VIII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)			
<b>B. Kapitały mniejszości</b>			
<b>C. Ujemna wartość jednostek podporządkowanych</b>	0,00	0,00	0,00
I. Ujemna wartość - jednostki zależne			
II. Ujemna wartość - jednostki współzależne			
<b>D. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania</b>	12 631 663,80	13 203 492,78	0,00
I. Rezerwy na zobowiązania	0,00	0,00	0,00
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00	0,00
a) długoterminowa			
b) krótkoterminowa			
3. Pozostałe rezerwy	0,00	0,00	0,00
a) długoterminowe			
b) krótkoterminowe			
II. Zobowiązania długoterminowe	4 968 869,83	4 420 000,00	0,00
1. Wobec jednostek powiązanych			
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
3. Wobec pozostałych jednostek	4 968 869,83	4 420 000,00	0,00
a) kredyty i pożyczki	4 968 869,83	4 420 000,00	
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			
c) inne zobowiązania finansowe			
d) zobowiązania wekslowe			
e) inne			

III. Zobowiązania krótkoterminowe	7 662 793,97	8 144 754,15	0,00
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych			
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:			
- do 12 miesięcy			
- powyżej 12 miesięcy			
b) inne			
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00	0,00
- do 12 miesięcy			
- powyżej 12 miesięcy			
b) inne			
3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	7 662 793,97	8 144 754,15	0,00
a) kredyty i pożyczki	1 816 804,18	2 835 958,37	
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	3 088 000,00	2 688 000,00	
c) inne zobowiązania finansowe			
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	2 299 330,58	1 822 249,60	0,00
- do 12 miesięcy	2 299 330,58	1 822 249,60	
- powyżej 12 miesięcy			
e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi			
f) zobowiązania wekslowe			
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	205 368,66	133 061,38	
h) z tytułu wynagrodzeń	50 647,10	37 035,76	
i) inne	202 643,45	628 449,04	
4. Fundusze specjalne			
IV. Rozliczenia międzyokresowe	0,00	638 738,63	0,00
1. Ujemna wartość firmy			
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	638 738,63	0,00
a) długoterminowe			
b) krótkoterminowe		638 738,63	
<b>Pasywa razem</b>	<b>13 612 343,08</b>	<b>23 684 801,44</b>	<b>0,00</b>

Osoba, której powierzono sporządzenie sprawozdania finansowego (imię, nazwisko, data i podpis)

Mieczysław Gorzka

mgr MIECZYSLAW GORZKA  
DORADCA PODATKOWY NR 06401

Kierownik jednostki, a jeżeli jednostką kieruje organ wieloosobowy -  
- wszyscy członkowie tego organu (imię, nazwisko, data i podpis)

## Skonsolidowany rachunek zysków i strat (v.1-2)

### (wariant porównawczy) - w złotych

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	2 706 476,41	9 180 127,30	
- od jednostek powiązanych nieobjętych metodą konsolidacji pełnej			
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	2 697 947,86	6 131 084,88	
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)			
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	8 528,55	3 049 042,42	
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów			
B. Koszty działalności operacyjnej	4 639 375,38	8 723 443,89	
I. Amortyzacja	1 394 881,22	1 504 364,77	
II. Zużycie materiałów i energii	1 045 758,93	1 975 677,73	
III. Usługi obce	1 537 720,58	2 932 158,92	
IV. Podatki i opłaty, w tym:	125 797,28	217 458,45	
- podatek akcyzowy			
V. Wynagrodzenia	407 812,20	418 514,64	
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	39 095,55	43 847,46	
- emerytalne	19 632,14	21 923,73	
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	88 309,62	74 378,32	
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów		1 557 043,60	
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	-1 932 898,97	456 683,41	
D. Pozostałe przychody operacyjne	598 314,44	463 055,07	
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		13 130,08	
II. Dotacje	258 239,88	311 461,92	
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych			
IV. Inne przychody operacyjne	340 074,56	138 463,07	
E. Pozostałe koszty operacyjne	2 240 400,86	2 300 538,80	
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	123 475,51	681 038,62	
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych			
III. Inne koszty operacyjne	2 116 925,35	1 619 500,18	
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C + D - E)	-3 574 985,39	-1 380 800,32	
G. Przychody finansowe	1 048,56	9 134,47	
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:			
a) od jednostek powiązanych, w tym:			
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
b) od jednostek pozostałych, w tym:			
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
II. Odsetki, w tym:	1 048,56	6 135,67	
- od jednostek powiązanych			



III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:			
- w jednostkach powiązanych			
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych			
V. Inne		2 998,80	
H. Koszty finansowe	11 568 021,92	616 608,83	
I. Odsetki, w tym:	338 368,97	615 109,43	
- dla jednostek powiązanych			
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:			
- w jednostkach powiązanych			
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	5 303 078,59		
IV. Inne	5 926 574,36	1 499,40	
I. Zysk (strata) na sprzedaży całości lub części udziałów jednostek podporządkowanych			
J. Zysk (strata) z działalności gospodarczej (F + G - H +/- I)	-15 141 958,75	-1 988 274,68	
K. Odpis wartości firmy	0,00	0,00	
I. Odpis wartości firmy - jednostki zależne			
II. Odpis wartości firmy - jednostki współzależne			
L. Odpis ujemnej wartości firmy	-477 899,55	-676 961,08	
I. Odpis ujemnej wartości firmy - jednostki zależne	-477 899,55	-676 961,08	
II. Odpis ujemnej wartości firmy - jednostki współzależne			
M. Zysk (strata) z udziałów w jednostkach podporządkowanych wycenianych metodą praw własności			
N. Zysk (strata) brutto (J - K + L +/- M)	-15 619 858,30	-2 665 235,76	
O. Podatek dochodowy			
P. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)			
R. Zyski (straty) mniejszości			
S. Zysk (strata) netto (N - O - P +/- R)	-15 619 858,30	-2 665 235,76	

Osoba, której powierzono sporządzenie  
sprawozdania finansowego  
(imię, nazwisko, data i podpis)

Mieczysław Gorzka

*Ingr MIECZYSLAW GORZKA*  
*12.12.2019*  
DORADCA PODATKOWY NR 06401

Kierownik jednostki, a jeżeli jednostką kieruje organ wieloosobowy -  
- wszyscy członkowie tego organu  
(imię, nazwisko, data i podpis)

## Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym (v.1-2) - w złotych

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
<b>I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)</b>	10 481 308,66	13 669 427,50	
- korekty błędów			
<b>I.a Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach błędów</b>	10 481 308,66	13 669 427,50	
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	5 707 579,00	5 707 579,00	
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego			
a) zwiększenie (z tytułu)			
- wydania udziałów (emisji akcji)			
-			
b) zmniejszenie (z tytułu)			
- umorzenia udziałów (akcji)			
-			
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	5 707 579,00	5 707 579,00	
Pola od 2 do 3.1 nie są wysyłane w elektronicznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym (w pliku xml JPK_SF)			
4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	23 276 440,90	23 276 440,90	
4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 741 825,43		
a) zwiększenie (z tytułu)	3 741 825,43		
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej			
- podziału zysku (ustawowo)			
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)			
-			
b) zmniejszenie (z tytułu)			
- pokrycia straty			
-			
4.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	27 018 266,33	23 276 440,90	
5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu			
5.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości			
a) zwiększenie (z tytułu)			
-			
b) zmniejszenie (z tytułu)			
- zbycia środków trwałych			
-			
5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu			
6. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	195 393,00	195 393,60	
6.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	138 393,60		

a) zwiększenie (z tytułu)		
b) zmniejszenie (z tytułu)	138 393,60	
6.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	57 000,00	195 393,60
7. Różnice kursowe z przeliczenia		5 113,60
8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-16 037 982,68	-14 544 385,25
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu		-14 544 385,25
- korekty błędów		
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		
a) zwiększenie (z tytułu)		
- podziału zysku z lat ubiegłych		
b) zmniejszenie (z tytułu)		
8.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu		
8.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-16 037 982,68	-14 544 385,25
- korekty błędów		
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
8.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-16 037 982,68	-14 544 385,25
a) zwiększenie (z tytułu)	-144 325,07	-1 493 597,43
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
b) zmniejszenie (z tytułu)		
8.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-16 182 307,75	-16 037 982,68
8.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-16 182 307,75	-16 037 982,68
9. Wynik netto	-15 619 858,30	-2 665 235,76
a) zysk netto		
b) strata netto	-15 619 858,30	-2 665 235,76
c) odpisy z zysku		
<b>II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>980 679,28</b>	<b>10 481 308,66</b>
<b>III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>980 679,28</b>	<b>10 481 308,66</b>

Osoba, której powierzono sporządzenie  
sprawozdania finansowego  
(imię, nazwisko, data i podpis)


Mieczysław Gorzka

Kierownik jednostki, a jeżeli jednostką kieruje organ wieloosobowy -  
- wszyscy członkowie tego organu  
(imię, nazwisko, data i podpis)

*mgr MIECZYSLAW GORZKA*  
*[Podpis]*  
DORADCA PODATKOWY NR 06401

## Dodatkowe informacje i objaśnienia (v.1-2)

do skonsolidowanego sprawozdania finansowego jednostki innej - grupy kapitałowej

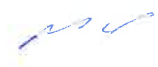
Nazwa jednostki		
Nazwa pełna		
Fince Holding SA		
W tym miejscu możesz załączyć pliki PDF do sprawozdania finansowego, np. sprawozdanie z audytu lub not dodatkowych lub innych 		
Typ pliku	Nazwa pliku PDF	Opis pliku
a	b	c
1	informacja-dodatkowa-fince-holding-skonsolidowane-.pdf	Informacja dodatkowa
Opis (treść) dodatkowych informacji i objaśnień		

*msd*

## Nota podatkowa (v.1-2)

Informacja dodatkowa dotycząca podatku dochodowego - w złotych

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto			
Dotyczące podatku dochodowego - Rok bieżący	Wartość łączna	Z zysków kapitałowych	Z innych źródeł przychodu
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	-15 619 858,30		
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	0,00		
Pozostałe	0,00		
C. Przychody niepodlegające opodatkowania w roku bieżącym	258 239,88		
Pozostałe	0,00		
D. Przychody podlegające opodatkowania w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	0,00		
Pozostałe	0,00		
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	10 751 753,40		
Pozostałe	0,00		
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	0,00		
Pozostałe	0,00		
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	0,00		
Pozostałe	0,00		
H. Strata z lat ubiegłych	0,00		
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania (+ / -)	0,00		
Pozostałe	0,00		



J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	0,00	
K. Podatek dochodowy	0,00	

Dotyczące podatku dochodowego - Rok poprzedni	Wartość łączna	Z zysków kapitałowych	Z innych źródeł przychodu
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	-2 665 235,76		
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	0,00		
Pozostałe	0,00		
C. Przychody niepodlegające opodatkowania w roku bieżącym	397 592,33		
Pozostałe	0,00		
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	0,00		
Pozostałe	0,00		
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	0,00		
Pozostałe	0,00		
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	2 470 826,86		
Pozostałe	0,00		
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	35 640,23		
Pozostałe	0,00		
H. Strata z lat ubiegłych	0,00		
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania (+ / -)	0,00		
Pozostałe	0,00		
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	0,00		
K. Podatek dochodowy	0,00		

Osoba, której powierzono sporządzenie sprawozdania finansowego (imię, nazwisko, data i podpis)

Mieczysław Gorzka

Kierownik jednostki, a jeżeli jednostką kieruje organ wieloosobowy -  
- wszyscy członkowie tego organu (imię, nazwisko, data i podpis)

mgr MIECZYSLAW GORZKA  
  
 KANCELARIA PODATKOWY NR 06421

## Dodatkowe Informacja i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

1.

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

Na dzień 31 grudnia 2019 roku kapitał zakładowy jednostki dominującej wynosi 5.707.579 zł. i jest podzielony na 11.415.158 akcji serii A, B, C, D, E1, E2, E3, F, G, H, I, J, K, L, M, N1, N2, N3, O, P. Akcje nie są uprzywilejowane.

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

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

2) Istotne zdarzenia po dniu bilansowym skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Pod dniu bilansowym nastąpiło połączenie spółki Fince Holding SA metoda łączenia udziałów ze spółkami:

- Auto Spa sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu przy ulicy Sycowskiej 44
- Beta Myjnie sp. z o.o z siedzibą we Wrocławiu przy ulicy Skrzydlatej 7A/7
- Auto Spa sp. z o.o. 1 ska z siedzibą we Wrocławiu przy ulicy Sycowskiej 44
- Auto Spa sp. z o.o. T1 ska z siedzibą we Wrocławiu przy ulicy Sycowskiej 44

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

4) Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz inwestycji długoterminowych, zawierający stan tych



aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia z tytułu: aktualizacji wartości, nabycia, przemieszczenia wewnętrznego oraz stan na koniec roku obrotowego, a dla majątku amortyzowanego - podobne przedstawienie stanów i tytułów zmian dotychczasowej amortyzacji lub umorzenia przedstawiono w poniższych tabelach.

#### Zmiany w wartościach niematerialnych i prawnych

Wyszczególnienie	Koszty prac rozwojowych	Wartość firmy	Koncesje, patenty, licencje	Oprogramowanie komputerowe	Inne wartości niematerialne i prawne	Razem
<b>Wartość początkowa brutto</b>	<b>0,00</b>	<b>10 191 484,17</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1 859 232,16</b>	<b>12 050 716,33</b>
stan na 01-01-2019	0,00	10 191 484,17	0,00	0,00	0,00	10 191 484,17
+zwiększenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
-zmniejszenia	0,00	4 187 751,54	0,00	0,00	0,00	4 187 751,54
Wartość brutto na 31-12-2019	0,00	6 003 732,63	0,00	0,00	1 859 232,16	7 862 964,79
<b>Umorzenia</b>						
Umorzenia na 01-01-2019	0,00	3 161 709,50	0,00	0,00	1 234 378,92	4 396 088,42
Umorzenia bieżące - zwiększenia	0,00	300 191,63	0,00	0,00	366 761,50	666 953,13
Umorzenie - zmniejszenia	0,00	1 955 909,72	0,00	0,00	0,00	1 955 909,72
Umorzenie na 31-12-2019	0,00	1 505 991,41	0,00	0,00	1 601 140,42	3 107 131,83
<b>Wartość księgowa netto na 31-12-2019</b>	<b>0,00</b>	<b>4 497 741,22</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>258 091,74</b>	<b>4 755 832,96</b>

#### Zmiany w wartościach środków trwałych

	Grunty	Budynki, lokale, obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Razem
Wartość brutto - bilans zamknięcia		11 443 393,63	9 519 965,72	278 214,73	171 136,45	1 817 872,50	23 230 583,03
Skumulowane umorzenie		9 088 157,65	7 090 666,68	278 214,73	109 015,42	1 222 872,50	17 788 926,98
Wartość netto bilans zamknięcia		2 355 235,98	2 429 299,04	0,00	62 121,03	595 000,00	5 441 656,05

#### Zmiany w wartościach długoterminowych aktywów finansowych

LP	Tytuł	Udziały i akcje	Inne papiery wartościowe	Udzielone pożyczki	Inne długoterminowe aktywa finansowe	Razem
1	Bilans otwarcia	503 049,00	0,00	0,00	0,00	503 049,00
2	Zwiększenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a	zakup					0,00
b	Darowizna					0,00
c	trwała utrata wartości					0,00

d	przeszacowanie					0,00
e	przekwalifikowanie (utrata kontroli)	0,00				0,00
3	<b>Zmniejszenia</b>	<b>503 049,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>503 049,00</b>
a	sprzedaż					0,00
b	likwidacja					0,00
c	trwała utrata wartości	503 049,00				503 049,00
d	spłata					0,00
e	korekta konsolidacyjna					0,00
4	<b>Bilans zamknięcia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

Wartość Firmy w kwocie 4 497 741,22 zł. powstała w związku z nabyciem w latach poprzednich udziałów:

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

Wartość brutto BO na 31.12.2019 r. 3 043 832,63 zł.

Wartość umorzenia na 01.01.2019 r. 913 149,78 zł.

Wartość umorzenia w 2019 r. 152 191,63 zł.

Suma umorzeń 1 065 354,41 zł.

Wartość netto 1 978 491,22 zł.

**Auto-Spa sp. z o.o.**

Wartość brutto BO na 31.12.2019 r. 965 000,00 zł.

Wartość umorzenia na 01.01.2019 r. 193 000,00 zł.

Wartość umorzenia w 2019 r. 48 250,00 zł.

Suma umorzeń 241 250,00 zł.

Wartość netto 723 750,00 zł.

**WWWash Sp. z o.o.**

Wartość brutto BO na 31.12.2019 r. 1 995 000,00 zł.

Wartość umorzenia na 01.01.2019 r. 99 750,00 zł.

Wartość umorzenia w 2019 r. 99 750,00 zł.

Suma umorzeń 199 500,00 zł.

Wartość netto 1 795 500,00 zł.

Wartość Firmy jest amortyzowana przez okres 20 lat.

5) W Grupie Kapitałowej nie występują grunty użytkowane wieczyście.

6) W Grupie Kapitałowej nie występują nieamortyzowane lub nieumarzane środki trwałe, używane na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu umów leasingu.

7) Brak zobowiązań wobec budżetu państwa lub jednostek Samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli.

8) Na koniec roku obrotowego 2019 nie występują rezerwy.

Zmiany w stanie rezerw z tytułu odroczonego podatku przedstawia poniższa tabela.

**Zmiana w stanie rezerw z tytułu podatku odroczonego od 01-01-2019 do 31-12-2019**

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

9) Na koniec roku 2019 nie wystąpiły odpisy aktualizujące wartość należności.

10) Podział zobowiązań długoterminowych według pozycji bilansu o pozostałym od dnia bilansowego przewidywanym okresie spłaty:

Okres	Kredyty i pożyczki	Inne zobowiązania finansowe	Obligacje	Inne	Razem
a. powyżej jednego roku do 3 lat	1 968 000,00				1 968 000,00
b. powyżej 3 lat do 5 lat	3 000 869,83				3 000 869,83
c. powyżej 5 lat					0,00
<b>Suma</b>	<b>4 968 869,83</b>				<b>4 968 869,83</b>

11) Zobowiązania zabezpieczone na majątku jednostek powiązanych.

Na dzień bilansowy 31 grudnia 2019 roku Spółki zależne posiadały zabezpieczenia na majątku. W spółce Auto – Spa sp. z o.o. Weksel in blanco oraz zastaw rejestrowy na urządzeniach myjących zakupionych z kredytu.

12) Poręczenia:

Na dzień 31.12.2019 r. nie występują

13) Wykaz istotnych pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych

LP	Czynne rozliczenia międzyokresowe krótkoterminowe	Wartość
1	Koszty prac rozwojowych	
2	Ubezpieczenia i n-inne RMK	390 260,75
3	Dotacja	
	<b>Suma</b>	<b>390 260,75</b>

LP	Czynne rozliczenia międzyokresowe długoterminowe	Wartość
----	--	---------

*MD*

1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	
2	Rozliczenia międzyokresowe	
	Suma	0.00

14) Transakcje z jednostkami powiązаныmi:

Nie wystąpiły.

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

### **Zarządzanie ryzykiem finansowym, informacje o instrumentach finansowych**

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

- Ryzyko kredytowe
- Ryzyko płynności
- Ryzyko rynkowe

### **Podstawowe zasady zarządzania ryzykiem**

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

### **Ryzyko kredytowe**

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

### **Ryzyko płynności**

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

wydatków operacyjnych i bieżących zobowiązań finansowych oraz utrzymuje założone wskaźniki płynności.

## Ryzyko rynkowe

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

### a) Ryzyko walutowe

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

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

### b) Ryzyko stopy procentowej

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

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

## Charakterystyka instrumentów finansowych

Portfel	Charakterystyka	Wartość bilansowa	Warunki i terminy wpływające na przyszłe przepływy pieniężne
Aktywa	Udziały w jednostkach powiązanych	3 370 262,39	
Środki pieniężne	Środki pieniężne w banku	151 491,14	n/d
Należność z tytułu udzielonej pożyczki w jednostkach obcych	Pożyczka udzielona przez Auto-Spa Sp. z o.o. do Geoterm Washes	8 206,43	5%
Należność z tytułu udzielonej pożyczki w jednostkach obcych	Pożyczka udzielona przez Fince Holding SA do Beta Myjnie	35 000,00	5%
Należność z tytułu udzielonej pożyczki w jednostkach obcych	Pożyczka udzielona przez Auto-Spa Sp. z o.o. do Beta Myjnie	30 000,00	5%
Należność z tytułu udzielonej pożyczki w jednostkach obcych	Pożyczka Auto - Spa - Bartosz Herodecki	21 786,50	5%

Zobowiązania finansowe	Zobowiązania z tytułu obligacji krótkoterminowe	3 088 000,00	obligacje 2 letnie (wykup przypadający na rok 2020 i 2021) oprocentowanie seria H, I, J 8 %
Kredyt Inwestycyjny	Kredyt	4 968 869,83	WIBOR 3M +2,8% od kwoty termin spłaty 2024
Zobowiązania finansowe	Pożyczka Dariusz Ilski	432 660,16	5%

2.

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

Nie wystąpiły.

3.

Przekształcenie danych porównawczych;

Nie wystąpiło.

4.

Poniższa tabela zawiera podział wskazanych w skonsolidowanych rachunku zysków i strat przychodów ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów jednostek powiązanych według dziedzin działalności oraz rynków:

Według rodzajów działalności	okres od 01-01-2019 do 31-12-2019	okres od 01-01-2018 do 31-12-2018
Przychody ze sprzedaży	2 706 476,41	9 180 127,30

Według rynków zbytu	okres od 01-01-2019 do 31-12-2019	okres od 01-01-2018 do 31-12-2018
1. Przychody ze sprzedaży w Polsce	2 706 476,41	9 180 127,30
2. Przychody ze sprzedaży za granicą		

1) Brak odpisów aktualizujących środki trwałe.

2) Brak odpisów aktualizujących wartość zapasów;

3) Nie wystąpiła działalność zaniechana w roku obrotowym lub przewidziana do zaniechania w roku następnym.

4) Produkty wytworzone na własne potrzeby nie wystąpiły.

5) Nie wystąpiło wytworzenie środków trwałych w budowie oraz środków trwałych na własne potrzeby.

6) Grupa Kapitałowa nie planuje ponosić w roku 2019 nakładów na niefinansowe aktywa trwałe (w tym na ochronę środowiska).

5.

W badanym okresie nie nastąpiło połączenie jednostki powiązanej.

6.

1) Występują niepewności, co do możliwości kontynuowania działalności jednostek powiązanych. Niepewność jest spowodowana trudną sytuacją finansową, poniesionymi stratami oraz sytuacją związaną z epidemią covid-19.

2) Brak innych informacji niż wymienione powyżej, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy jednostek powiązanych. Grupa Kapitałowa prezentuje „Skonsolidowany Rachunek przepływów pieniężnych” metodą pośrednią.

3) Inne informacje:

a) Na dzień bilansowy Grupa Kapitałowa nie posiada umów nie uwzględnionych w bilansie.

b) W badanym okresie Grupa Kapitałowa nie zawierała z jednostkami powiązanymi transakcji na warunkach innych niż rynkowe.

c) Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienie w grupie kapitałowej wyniosło ogółem 4 etaty o charakterze umysłowym.

d) Wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłacone lub należne osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących lub administrujących spółek handlowych w grupie kapitałowej:

Wynagrodzenia wypłacone dla Zarządu Grupy Kapitałowej Fince Holding SA w roku 2019 wyniosły 35 000,00 zł.

e) W badanym okresie Grupa Kapitałowa nie udzieliła pożyczek osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących.

f) Wynagrodzenie biegłego rewidenta lub firmy audytorskiej za badanie rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej wyniosło 15.000,00 zł netto.

Wrocław 7-09-2020

Sporządził: Mieczysław Gorzka

  
MIECZYSLAW GORZKA  
DZIAŁALNOŚĆ PODATKOWA NR 06421