

Grupa Kapitałowa Fince Holding S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej „Fince Holding S.A.” za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku

Wrocław, dnia 14 luty 2022 r.

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%
Suma	11 415 158	100,00%	11 415 158	100,00%

2) Istotne zdarzenia po dniu bilansowym skonsolidowanego sprawozdania finansowego

W okresie sprawozdawczym nastąpiło połączenie spółki Fince Holding SA metodą 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
Wartość początkowa brutto	0,00	4 497 741,22	0,00	0,00	1 859 232,16	6 356 973,38
stan na 01-01-2020	0,00					0,00
+zwiększenia	0,00	1 995 000,00	0,00	0,00	31 198,06	2 026 198,06
-zmniejszenia	0,00	4 497 741,22	0,00	0,00	1 859 232,16	6 356 973,38
Wartość brutto na 31-12-2020	0,00	1 995 000,00	0,00	0,00	31 198,06	2 026 198,06
Umorzenia	0,00	1 505 991,41	0,00	0,00	1 601 140,42	3 107 131,83
Umorzenia na 01-01-2020	0,00	1 505 991,41	0,00	0,00	1 601 140,42	3 107 131,83
Umorzenia bieżące - zwiększenia	0,00	299 250,00				299 250,00
Umorzenie - zmniejszenia	0,00	1 505 991,41	0,00	0,00	1 505 991,41	3 011 982,82
Umorzenie na 31-12-2020	0,00	299 250,00				299 250,00
Wartość księgowa netto na 31-12-2020	0,00	1 695 750,00	0,00	0,00	31 198,06	1 726 948,06

	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		12 536 598,80	11 573 272,43	278 214,73	131 893,02	595 000,00	25 114 978,98
Skumulowane umorzenie		8 189 352,76	7 891 965,29	278 214,73	83 141,93	595 000,00	17 037 674,71
Wartość netto bilans zamknięcia		4 347 246,04	3 681 307,14	0,00	48 751,09	0,00	8 077 304,27

Zmiany w wartościach długoterminowych aktywów finansowych

LP	Tytuł	Udziały i akcje	Inne papiery wartościowe	Udzielone pożyczki	Inne długoterminowe aktywa finansowe	Razem
1	Bilans otwarcia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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	Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a	sprzedaż					0,00
b	likwidacja					0,00
c	trwała utrata wartości					0,00
d	splata					0,00

e	korekta konsolidacyjna					0,00
4	Bilans zamknięcia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wartość Firmy w kwocie 1 695 750,00 zł. powstała w związku z nabyciem w latach poprzednich udziałów:

WWWash Sp. z o.o.

Wartość brutto BO na 31.12.2020 r. 1 995 000,00 zł.

Wartość umorzenia na 01.01.2020 r. 99 750,00 zł.

Wartość umorzenia w 2020 r. 99 750,00 zł.

Suma umorzeń 299 250 zł.

Wartość netto 1 695 750,00 zł.

Wartość Firmy jest amortyzowana przez okres 20 lat.

5) W Grupie Kapitałowej nie występują grunty użytkowane wieczysto.

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 2020 utworzono rezerwy na przeterminowane pożyczki w kwocie 1 695 750,00.

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

Zmiana w stanie rezerw z tytułu podatku odroczonego od 01-01-2020 do 31-12-2020

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 2020 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	0,00				0,00
b. powyżej 3 lat do 5 lat	000				000
c. powyżej 5 lat					
Suma	0,00				0,00

11) Zobowiązania zabezpieczone na majątku jednostek powiązanych.

Brak na dzień bilansowy.

12) Poręczenia:

Na dzień 31.12.2020 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	116 357,47
3	Dotacja	
	Suma	116 357,47

LP	Czynne rozliczenia międzyokresowe długoterminowe	Wartość
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	
2	Rozliczenia międzyokresowe	
	Suma	0,00

14) Transakcje z jednostkami powiązanymi:

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.

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 rachunki zysków i strat przychodów ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów jednostek powiązanych według dziedzin działalności oraz rynków:

Według rodzajów działalności	okres od 01-01-2020 do 31-12-2020	okres od 01-01-2019 do 31-12-2019
Przychody ze sprzedaży	975 581,84	2 706 476,41

Według rynków zbytu	okres od 01-01-2020 do 31-12-2020	okres od 01-01-2019 do 31-12-2019
1. Przychody ze sprzedaży w Polsce	975 581,84	2 706 476,41
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 2020 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 1 etat 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 2020 nie występują.

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 14-02-2022

Sporządził: