

Fince Holding Spółka Akcyjna

B. Dodatkowe informacje i objaśnienia

1. INFORMACJE O ZNACZĄCYCH ZDARZENIACH DOTYCZĄCYCH LAT UBIEGŁYCH UJĘTYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM ROKU OBROTOWEGO

Nie wystąpiły.

2. INFORMACJE O ZNACZĄCYCH ZDARZENIACH, JAKIE NASTĄPIŁY PO DNIU BILANSOWYM, A NIE UWZGLĘDNIONYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM

Nie wystąpiły.

3. PORÓWNYWALNOŚĆ DANYCH FINANSOWYCH

Sprawozdanie finansowe za bieżący i poprzedni okres sprawozdawczy sporządzono stosując identyczne zarówno zasady (politykę) rachunkowości, jak i metody prezentacji danych w sprawozdaniu finansowym.

4. SZCZEGÓŁOWY ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH ŚRODKÓW TRWAŁYCH ORAZ WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH

4.1. Wartości niematerialne i prawne

Nie wystąpiły

4.2. Rzeczowe aktywa trwałe

Nie wystąpiły.

5. GRUNTY UŻYTKOWANE WIECZYŚCIE

Nie wystąpiły.

6. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BUDŻETU PAŃSTWA LUB JEDNOSTEK SAMORZĄDU TERYTORIALNEGO Z TYTUŁU UZYSKANIA PRAWA WŁASNOŚCI BUDYNKÓW I BUDOWLI

Nie wystąpiły.

7. ODPISY AKTUALIZUJĄCE WARTOŚĆ ŚRODKÓW TRWAŁYCH

Nie wystąpiły.

8. NALEŻNOŚCI

Należności wyceniono zgodnie z zasadą ostrożnej wyceny w kwocie wymagającej zapłaty. Do należności krótkoterminowych zalicza się wszystkie należności z tytułu usług w okresie spłaty do 12 miesięcy.

9. ODPISY AKTUALIZUJĄCE WARTOŚĆ NALEŻNOŚCI

Nie wystąpiły.

10. INWESTYCJE DŁUGOTERMINOWE

	Udziały lub akcje	Udzielone pożyczki	Razem
Saldo otwarcia 01.01.2018 r.	20.951.157,71	4.315.529,08	25.266.686,79
Zwiększenia, w tym:	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
Nabycie	1.995.500,00		1.995.500,00
Udzielenie pożyczek		0,00	0,00
Przeniesienie z inwestycji krótkoterminowych		0,00	0,00
Zmniejszenia, w tym:	0,00	<i>329.247,57</i>	<i>329.247,57</i>
Sprzedaż			
Splata pożyczek		<i>329.247,57</i>	<i>329.247,57</i>
Kompensata			
Wartość na koniec okresu 31.12.2018 r.	22.946.657,71	3.986.281,51	26.932.939,22

11. ŚRODKI PIENIĘŻNE

Wyceniono według wartości nominalnej, na dzień bilansowy wynoszą 1.000,27 zł.

12. ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE CZYNNE

Na dzień 31.12.2018 rozliczenia międzyokresowe czynne wystąpiły w kwocie 245.612,49 zł.

11. ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE BIERNE

Na dzień 31.12.2018 rozliczenia międzyokresowe czynne nie wystąpiły.

12. KAPITAŁY

Na dzień 31 grudnia 2018 roku kapitał zakładowy Spółki wynosi 5.707.579,00 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 Spółki była następująca:

	Ilość akcji	ilość głosów	Wartość nominalna akcji (zł)	Udział w kapitale podstawowym
Dariusz Ilski	5 490 309	48,10%	2 745 345,50	48,10%
Soltano Management Sp. z o.o.	916 666	8,03%	458 333	8,03%
Jurg Winter	1 206 046	10,57%	603 023	10,57%
Pozostali	3 802 137	33,31%	1 901 194,56	33,31%
Razem	11 415 158	100,00%	5 707 579	100,00%

13. POKRYCIE STRATY

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przed podjęciem uchwały o pokryciu straty za rok bieżący. Zarząd Spółki proponuje pokrycie straty roku obrotowego poprzez zyski z lat przyszłych.

14. REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE

Na dzień 31.12.2018 r. nie zostały utworzone żadne rezerwy na zobowiązania długoterminowe.

15. REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE

Na dzień 31.12.2018 r. nie zostały utworzone żadne rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe.

16. ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE

Na dzień 31.12.2018 r. Spółka nie posiada zobowiązań długoterminowych.

17. ZOBOWIĄZANIA ZABEZPIECZONE NA MAJĄTKU SPÓŁKI

Na dzień 31.12.2018 r. Spółka nie posiada zabezpieczeń na majątku Spółki.

18. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE, W TYM RÓWNIEŻ UDZIELONE PRZEZ JEDNOSTKĘ GWARANCJE I PORĘCZENIA, TAKŻE WEKSLOWE

Spółka nie posiada zobowiązań warunkowych na dzień 31.12.2018 r.

19. ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE

Na dzień bilansowy 31 grudnia 2018 roku Spółka nie posiadała zobowiązań pozabilansowych.

20. PAPIERY WARTOŚCIOWE POSIADANE PRZEZ SPÓŁKĘ

Na dzień bilansowy 31 grudnia 2018 roku Spółka nie posiada papierów wartościowych

21. STRUKTURA RZECZOWA I TERYTORIALNA SPRZEDAŻY

Rodzaj działalności	Okres od 01.01.2018 do 31.12.2018	Okres od 01.01.2017 do 31.12.2017
1. Pozostałe usługi	1.002,88	450,00
Przychody netto ze sprzedaży, razem	1.002,88	450,00

Rodzaj działalności	Okres od 01.01.2018 do 31.12.2018	Okres od 01.01.2017 do 31.12.2017
1. Przychody ze sprzedaży polskim kontrahentom	1.002,88	450,00
2. Przychody ze sprzedaży zagranicznym kontrahentom	0,00	0,00
Przychody netto ze sprzedaży, razem	1.002,88	450,00

22. INFORMACJE O PRZYCHODACH, KOSZTACH I WYNIKACH DZIAŁALNOŚCI ZANIECHANEJ W ROKU OBROTOWYM LUB PRZEWIDZIANEJ DO ZANIECHANIA W ROKU NASTĘPNYM

W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2018 roku Spółka nie zaniechała i w kolejnym roku nie planuje zaniechania żadnego rodzaju działalności.

23. PODATEK DOCHODOWY

Uzgodnienie zysku (straty) brutto do podstawy opodatkowania przedstawia się następująco

(w złotych)	Okres od 01.01.2018 do 31.12.2018	Okres od 01.01.2017 do 31.12.2017
Zysk (strata) brutto	(470 996,57)	(576 520,41)
<hr/>		
Przychody nie zaliczane do dochodu do opodatkowania, w tym:	(82 861,23)	(50 462,36)
- naliczone odsetki od udzielonych pożyczek	(0,00)	(0,00)
- dodatnie różnice kursowe z wyceny bilansowej	(0,00)	(0,00)
- dyskonto weksli niezapłacone NP	(0,00)	(0,00)
- odsetki od nieterminowego wykupu weksła NP., dyskonto weksła	0,00	(0,00)
- naliczone odsetki NP	(82 861,23)	(50 462,36)
Przychody niebilansowe stanowiące przychody do opodatkowania, w tym:	0,00	0,00
- naliczone odsetki od pożyczek zapłacone w 2017	0,00	0,00
Koszty nie uznawane za koszty uzyskania przychodu, w tym:	92 463,69	67 103,53
- naliczone odsetki od obligacji	0,00	51 444,67
- naliczone odsetki od pożyczek	79 574,88	15 063,81
- odsetki budżetowe	241,00	594,00
- opłaty notarialne	0,00	0,00
- dyskonto weksli niezapłacone	0,00	0,00
- reprezentacja	0,00	0,00
- odsetki z wyceny bilansowej	0,00	0,00
- sprzedaż udziałów	0,00	0,00
- pozostałe koszty	12 647,81	1,05
Koszty niebilansowe stanowiące koszty uzyskania przychodów, w tym:	(0,00)	(0,00)
- dyskonto weksli z 2016 zapłacone w 01/2017	(0,00)	(0,00)
- naliczone odsetki od pożyczek NKUP zapłacone w 2017	0,00	0,00
Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	(461 394,11)	(475 904,24)
Dochód podatkowy	(461 394,11)	(475 904,24)
Stawka podatkowa	19 %	19 %
Podatek dochodowy (bieżące zobowiązanie)	0,00	0,00
Podatek dochodowy odroczony	0,00	0,00
Podatek dochodowy z rachunku zysków i strat	0,00	0,00

24. PONIESIONE W OSTATNIM ROKU I PLANOWANE NA NASTĘPNY ROK NAKŁADY NA NIEFINANSOWE AKTYWA TRWAŁE

W roku obrotowym zakończonym dnia 31 grudnia 2018 roku Spółka nie poniosła nakładów na niefinansowe aktywa trwałe. W najbliższym roku Spółka nie planuje ponosić nakładów na niefinansowe aktywa trwałe.

25. PONIESIONE W OSTATNIM ROKU KOSZTY ZAKOŃCZONYCH PRAC ROZWOJOWYCH ORAZ KWOTA WARTOŚCI FIRMY.

W roku obrotowym zakończonym dnia 31 grudnia 2018 roku Spółka nie poniosła kosztów w zakończonych prac rozwojowych, wartość Firmy nie występuje.

26. WARTOŚĆ NIEZAMORTYZOWANYCH LUB NIUMARZANYCH ŚRODKÓW TRWAŁYCH UŻYWANYCH NA PODSTAWIE UMÓW NAJMU, DZIERŻAWY I INNYCH UMÓW, W TYM Z TYTUŁU UMÓW LEASINGU

Nie wystąpiły.

27. I CEL GOSPODARCZY ZAWARTYCH UMÓW NIEUWZGLĘDNIONYCH W BILANSIE

W roku 2018 Spółka nie zawierała takich umów.

28. INFORMACJE O PRZECIĘTNYM ZATRUDNIENIU, Z PODZIAŁEM NA GRUPY ZAWODOWE

Na dzień 31 grudnia 2018 roku w Spółce nie był nikt zatrudniony.

29. INFORMACJE O WYNAGRODZENIACH, ŁĄCZNIE Z WYNAGRODZENIEM Z ZYSKU, WYPŁACONYCH LUB NALEŻNYCH OSOBOM WCHODZĄCYM W SKŁAD ORGANÓW ZARZĄDZAJĄCYCH I NADZORUJĄCYCH

Nie wystąpiło.

30. INFORMACJE O POŻYCZKACH I ŚWIADCZENIACH O PODOBNYM CHARAKTERZE UDZIELONYCH OSOBOM WCHODZĄCYM W SKŁAD ORGANÓW ZARZĄDZAJĄCYCH I NADZORUJĄCYCH

W roku obrotowym zakończonym dnia 31 grudnia 2018 roku, pożyczki i świadczenia udzielone osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących nie wystąpiły.

31. INFORMACJE O TRANSAKCJACH Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI

Na dzień 31.12.2018 r. należności z tytułu pożyczki udzielonej do Auto-Spa Sp. z o.o. wynoszą 3.986.281,51 zł. wraz z odsetkami w bilansie wykazane w pozycji długoterminowe aktywa finansowe.

Przychody z tytułu odsetek od pożyczek w roku 2018 wynoszą 80.385,39 zł.

32. INFORMACJA O WYNAGRODZENIU BIEGŁEGO REWIDENTA

Wynagrodzenie biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego za 2018 rok wynosi 15 000,00 zł. netto

33. STRUKTURA ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH DO SPRAWOZDANIA Z PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

Zgodnie z Ustawą do sprawozdania finansowego dołączone jest sprawozdania z przepływów środków pieniężnych.

34. ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Zgodnie z Ustawą do sprawozdania finansowego dołączone jest zestawienie zmian w kapitale własnym.

35. ISTOTNE TRANSAKcje Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI ZAWARTE PRZEZ JEDNOSTKĘ NA INNYCH WARUNKACH NIŻ RYNKOWE

Nie występują transakcje z jednostkami powiązanyymi zawarte przez jednostkę na innych warunkach niż rynkowe.

36. INFORMACJA O WSPÓLNYCH PRZEDSIĘWZIĘCIACH NIE PODLEGAJĄCYCH KONSOLIDACJI

Nie występują wspólne przedsięwzięcia z jednostkami powiązanyymi nie podlegające konsolidacji.

37. NOTA OBJAŚNIAJĄCA KOMPENSATY POŻYCZEK INNE KOREKTY

	01.01.2018 -31.12.2018	01.01.2017 -31.12.2017
Kompensaty rozrachunków i pożyczek	0,00	0,00
	0,00	0,00

38. WYKAZ SPÓŁEK, W KTÓRYCH JEDNOSTKA POSIADA CO NAJMNIEJ 20% UDZIAŁU

Podmiot	Posiadany udział, stopień udziału w zarządzaniu	Kapitał własny	Zysk/strata
Auto-Spa Sp. z o.o.	100%	12 647 399,80	-2 398 623,37
Auto-Spa Sp. z o.o. T1 SKA	100%	11 907 798,02	-2 810,22
Auto-Spa Sp. z o.o. 1 SKA	100%	3 212 948,39	-2 489,70
WWWash Sp. z o.o.	100%	1 951 726,35	-47 043,65
Beta Myjnie Sp. z o.o.	100%	Nie istotna	Nie istotna
Auto-Spa CZ s.r.o.	80%	-731 540,60	720 378,40
Auto-Spa UA TzOW	20%	Brak danych	Brak danych

**39. INFORMACJE O NAZWIE JEDNOSTKI SPORZĄDZAJĄCEJ SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE
FINANSOWE**

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe sporządzane jest przez Spółkę Fince Holding S.A. z siedzibą we Wrocławiu, ul. Sycowska 44.

40. INFORMACJA O PRZYCHODACH I KOSZTACH Z TYTUŁU BŁĘDÓW POPEŁNIONYCH W LATACH UBIEGŁYCH ODNOSZONYCH W ROKU OBROTOWYM NA KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY

W roku 2018 nie występują błędy popełnione w latach ubiegłych odnoszonych na kapitał własny.

41. INFORMACJA O KONTYNUACJI DZIAŁALNOŚCI SPÓŁKI

Zarząd Spółki stwierdza, że na dzień podpisania sprawozdania finansowego występują poważne zagrożenia co do możliwości kontynuacji działalności przez Spółkę ze względu na powstałą sytuację w spółce zależnej Auto-Spa, na którą składają się następujące fakty:

- Auto-Spa w dniu 11 lutego 2019 r złożyła w Sądzie Rejonowym we Wrocławiu wniosek o upadłość a 28 lutego 2019 wniosek o otwarcie przyspieszonego postępowania układowe.
- w marcu 2019 r Tesco Polska wypowiedziało umowy najmu lokalizacji myjni.
- W dniu 10 kwietnia Auto-Spa otrzymała wypowiedzenie umowy kredytowej przez BOŚ S.A.
- 5 czerwca 2019 r Sąd Rejonowy we Wrocławiu otworzył postępowanie sanacyjne Auto-Spa

42. NOTA O ZARZĄDZANIU RYZYKIEM I INFORMACJA O INSTRUMENTACH FINANSOWYCH

Zarządzanie ryzykiem finansowym, informacje o instrumentach finansowych

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

- Ryzyko kredytowe
- Ryzyko płynności
- Ryzyko rynkowe

Podstawowe zasady zarządzania ryzykiem

Zarząd ponosi odpowiedzialność za ustanowienie i nadzór nad zarządzaniem ryzykiem przez Spółkę, w tym identyfikację i analizę ryzyk, na które Spółka 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 Spółki.

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe jest to ryzyko poniesienia straty finansowej przez Spółkę 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 Spółkę obowiązków związanych ze zobowiązaniami finansowymi, które rozliczane są w drodze wydania środków pieniężnych lub innych aktywów finansowych. Zarządzanie płynnością przez Spółkę polega na zapewnianiu, aby w możliwie najwyższym stopniu, Spółka posiadała płynność wystarczającą do regulowania wymagalnych zobowiązań, zarówno w normalnej jak i kryzysowej sytuacji, bez narażania na niedopuszczalne straty lub podważenie reputacji Spółki. W tym celu Spółka 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 Spółki lub na wartość posiadanych instrumentów finansowych. Celem zarządzania ryzykiem rynkowym jest utrzymanie i kontrolowanie stopnia narażenia Spółki na ryzyko rynkowe w granicach przyjętych parametrów, przy jednoczesnym dążeniu do optymalizacji stopy zwrotu z inwestycji.

a) Ryzyko walutowe

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

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

b) Ryzyko stopy procentowej

Spółka 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. Spółka 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
Środki pieniężne	Środki pieniężne w banku	1 000,27 zł.	n/d
Długoterminowe aktywa finansowe - pożyczki udzielone	Pożyczki wraz z odsetkami Auto-Spa Sp. z o.o.	2.482.869,56 zł. kapitał +1.503.411,95 zł. odsetki	Marża 1 %
Należności krótkoterminowe - pożyczki udzielone	Pożyczki wraz z odsetkami Auto-Spa CZ	26.000,00 zł. kapitał	Marża 5 %
Zobowiązania finansowe	Pożyczki wraz z odsetkami Dariusz Iłski	360.114,16 zł. kapitał +34.671,98 odsetki	Marża 5 %
Zobowiązania finansowe	Odsetki od pożyczki od Jurg Winter	72.662,93 zł. (odsetki)	Marża 3%
Zobowiązania finansowe	Odsetki od pożyczki AS Finance	120.000,00 zł. kapitał +8.552,05 odsetki	Marża 5 %
Zobowiązania finansowe	Pożyczki wraz z odsetkami Lech Dworaczyński	1.153.000,00 zł. kapitał +59.819,32 odsetki	Marża 5 %
Zobowiązania finansowe	Zobowiązania z tytułu obligacji	2.688.000,00 zł.	obligacje 2 letnie (wykup przypadający na rok 2020 seria H, I, J

			oprocentowanie 8,00%
--	--	--	----------------------

Zmiany efektywnej stopy procentowej dla instrumentów o zmiennej stopie procentowej następują zgodnie ze zmianami rynkowej stopy procentowej, tj. WIBOR O/N, LIBOR O/N oraz EURIBOR 1M.

Informacje na temat ryzyka kredytowego

Maksymalne narażenie Spółki na ryzyko kredytowe odpowiada wartości bilansowej następujących aktywów finansowych:

Aktywa finansowe:	31.12.2018	31.12.2017
Inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
Środki pieniężne	1.000,27	13.543,20

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg: Marta Dubarek

Podpis Kierownika Jednostki:

Krzysztof Sobera

Wrocław, 10 czerwca 2019 r.