

FINCE

Finance. Nice and easy.

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

II KWARTAŁ 2020 r.

SPIS TREŚCI

WYBRANE DANE FINANSOWE	4
I. SYTUACJA FINANSOWA	5
1. Komentarz Zarządu na temat czynników i zdarzeń, które miały wpływ na osiągnięte wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Fince Holding SA.....	5
2. Komentarz Zarządu na temat czynników i zdarzeń, które miały wpływ na osiągnięte wyniki finansowe Fince Holding SA	6
II. INFORMACJA DOTYCZĄCA AKTYWNOŚCI W OBSZARZE ROZWOJU PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI PRZEZ GRUPĘ KAPITAŁOWĄ FINCE HOLDING SA	6
III. STANOWISKO ZARZĄDU W SPRAWIE MOŻLIWOŚCI ZREALIZOWANIA PUBLIKOWANYCH PROGNOZ FINANSOWYCH	6
IV. INFORMACJE, O KTÓRYCH MOWA W §10 PKT 13a) ZAŁĄCZNIKA NR 1 DO REGULAMINU ASO	6
V. POZOSTAŁE INFORMACJE DO RAPORTU KWARTALNEGO	6
1. Informacje ogólne o Grupie Kapitałowej	6
2. Podstawowa działalność Grupy Kapitałowej	7
3. Opis organizacji Grupy Kapitałowej	8
4. Pozostałe informacje.....	9
4.1. Akcjonariusze posiadający, co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu	9
4.2. Zatrudnienie w Grupie Fince Holding SA.....	9
4.3. Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzaniu raportu, w tym informacje o zmianach stosowanych zasad (polityki) rachunkowości.....	9
OŚWIADCZENIE ZARZĄDU	12
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	13
Skonsolidowany skrócony bilans Fince Holding (dane w tys. PLN).....	13
Skonsolidowany skrócony rachunek zysków i strat Fince Holding (dane w tys. PLN)	14
Skonsolidowany skrócony rachunek przepływów pieniężnych Fince Holding (dane w tys. PLN).....	16
Skrócone zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym Fince Holding (dane w tys. PLN).....	16
JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	17
Jednostkowy skrócony bilans Fince Holding (dane w tys. PLN).....	17
Jednostkowy skrócony rachunek zysków i strat Fince (dane w tys. PLN).....	18
Jednostkowy skrócony rachunek przepływów pieniężnych Fince Holding (dane w tys. PLN).....	19
Skrócone zestawienie zmian w jednostkowym kapitale własnym Fince Holding (dane w tys. PLN).....	19

Szanowni Akcjonariusze

W imieniu Grupy Kapitałowej Fince Holding S.A. przekazujemy Państwu raport z działalności za II kwartał 2020 roku.

W II kwartale 2020 r przychody Grupy wyniosły 295,00 tys zł.

Jak informowaliśmy w poprzednich raportach poziom osiągniętych obrotów związany jest zatrzymaniem operacji na wszystkich myjniach zlokalizowanych na nieruchomościach, które spółka Auto-Spa dzierżawiła od Tesco, niekonsolidowaniem wyników spółki czeskiej a także ogłoszeniem pandemii w kraju.

W celu ograniczenia niekorzystnego zjawiska na wyniki Grupy, Spółka przeprowadziła proces reorganizacji grupy kapitałowej. Efektem tych działań jest połączenie Fince Holding z Auto-Spa i Beta Myjnie oraz Fince Holding z 1Ska i T1Ska.

Postanowieniem Sądu Rejonowego dla Wrocławia-Fabrycznej VIII Wydział Gospodarczy ds. upadłościowych i restrukturyzacyjnych dnia 03 lipca 2020 r., otwarte zostało postępowania sanacyjne Spółki Fince Holding.

Zgodnie z wcześniejszą informacją, wzmocnieniem działań Grupy będzie znaczny rozwój technologicznej spółki WWwash. Obecnie trzonem jej działalności jest podpisana umowa z międzynarodowym koncernem paliwowym posiadającym w Polsce około 130 myjni automatycznych. Dzięki temu wwwash.pl staje się dziś znaczącym graczem w zakresie niezależnej platformy do obsługi transakcji bezgotówkowych na rynku myjni samochodowych. Dodatkowo spółka prowadzi negocjacje z kolejnymi ogólnokrajowymi właścicielami myjni (koncerny paliwowe), co w perspektywie najbliższych lat może spowodować, iż przychody będą głównym źródłem realizacji układu sanacyjnego, jaki jest zawarty we wniosku sądowym Fince Holding SA.

W ocenie Zarządu powyższe działania dają realną szansę na dalsze prowadzenie działalności przez Grupę.

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)	II KWARTAŁ 2020	II KWARTAŁ 2019	II KWARTAŁ 2020 NARASTAJĄCO	II KWARTAŁ 2019 NARASTAJĄCO
Przychody ze sprzedaży	295	364	545	1529
Zysk (strata) ze sprzedaży	-857	-782	-1 168	-1010
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-1 896	-775	-2 373	-963
EBITDA*	-1 332	-423	-1 695	-298
Zysk (strata) brutto	-1 348	-1026	-2 465	-1425
Zysk (strata) netto	-1 348	-1026	-2 465	-1425
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	-56	-8	-8	692
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	0	0	0	0
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	0	500	0	-267

*EBITDA została obliczona jako zysk operacyjny powiększony o amortyzację

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE (dane w tys. PLN)	30.06.2020	30.06.2019
Aktywa trwałe	7 140	18681
Aktywa obrotowe	2 295	4662
Aktywa razem	11 430	23343
Zobowiązania krótkoterminowe	7 980	8293
Zobowiązania długoterminowe	4 967	4379
Kapitał własny	5 707	10105
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	143	665

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)	II KWARTAŁ 2020	II KWARTAŁ 2019	II KWARTAŁ 2020 NARASTAJĄCO	II KWARTAŁ 2019 NARASTAJĄCO
Przychody ze sprzedaży	218	17	538	18
Zysk (strata) ze sprzedaży	-613	-29	-1 157	-57
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-1 652	-29	- 2362	-64
EBITDA*	-1 248	-29	-1 576	-64
Zysk (strata) brutto	-1 650	-70	-2 404	-149
Zysk (strata) netto	-1 650	-70	- 2 404	-149
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	89	18	100	-73
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	0	0	0	0
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	0	10	0	86

*EBITDA została obliczona jako zysk operacyjny powiększony o amortyzację

WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE (dane w tys. PLN)	30.06.2020	30.06.2019
Aktywa trwałe	16 572	26889
Aktywa obrotowe	2 146	380
Aktywa razem	18 717 847	27269
Zobowiązania krótkoterminowe	7 531	4767
Zobowiązania długoterminowe	4 969	0
Kapitał własny	5 707	22502
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	131	58

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 II kwartale 2020 r. Grupa uzyskała przychody na poziomie 295 tys. zł, które były nieznacznie niższe o od przychodów w analogicznym okresie roku 2019.

Na zmniejszenie obrotów w Grupie wpływ miał głównie znaczny spadek obrotów w Auto-Spa z powodu zatrzymania operacji na wszystkich myjniach Tesco oraz niekonsolidowanie wyników spółki czeskiej.

Wskaźnik EBITDA II kwartale 2019 roku w ujęciu narastającym zmniejszył się do poziomu -1332 tys. zł. Grupa wygenerowała 1348 tys. zł straty głównie z powodu znacznie gorszego wyniku Auto-Spa sp. z o.o.

Postanowieniem Sądu Rejonowego dla Wrocławia-Fabrycznej VIII Wydział Gospodarczy ds. upadłościowych i restrukturyzacyjnych dnia 03 lipca 2020 r., otwarte zostało postępowania sanacyjne Spółki Fince Holding.

Inne istotne zdarzenia dotyczące bieżącego okresu oraz status kluczowych projektów.

Wśród zdarzeń następujących po dniu bilansowym należy nadmienić, iż:

- zakończenie procesu reorganizacji Grupy. Efektem tych działań jest połączenie Fince Holding z Auto-Spa i Beta Myjnie oraz Fince Holding z 1Ska i T1Ska.

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.

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. Drugi kwartał br. 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.

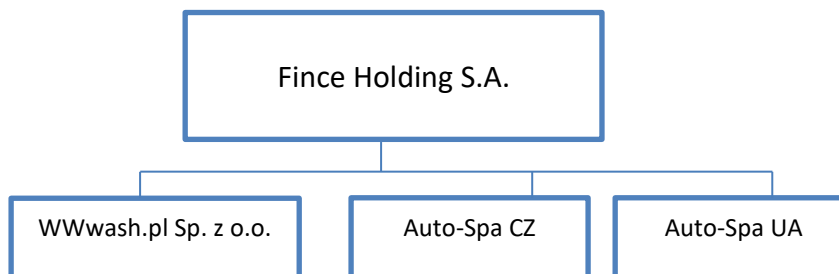
WWwash.pl Spółka z o.o. – Spółka obejmująca swoim działaniem rynek polski i czeski. „WWwash.pl” to aplikacja mobilna i platforma internetowa obsługująca każdy rodzaj myjni samochodowej. Spółka rozwija i dystrybuje rozwiązanie, które:

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:



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	30.06.2020	30.06.2019
A. Aktywa trwałe	9 136	18681
I. Wartości niematerialne i prawne	1 834	7831
II. Wartości firmy jednostek podporządkowanych		
III. Rzeczowe aktywa trwałe	4 090	7480
IV. Należności długoterminowe		
V. Inwestycje długoterminowe	3 212	3370
VI. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe		
B. Aktywa obrotowe	2 295	4662
I. Zapasy		
II. Należności krótkoterminowe	2 023	3178
III. Inwestycje krótkoterminowe	262	728
IV. Krótkoterminowe rozliczenia okresowe	9	756
C. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wartość ujemna)		
D. Udziały (akcje) własne (wielkość ujemna)		
RAZEM	11 430	23343

PASYWA	30.06.2020	30.06.2019
A. Kapitał (fundusz własny)	-1 519	10105
I. Kapitał podstawowy	5 708	5708
II. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wartość ujemna)		
III. Udziały (akcje) własne (wielkość ujemna)		
IV. Kapitał (fundusz) zapasowy	24 809	23182
V. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny		
VI. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe		57
VII. Różnice kursowe z przeliczenia		
VIII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-29 571	-17417
IX. Zysk (strata) netto	-2 465	-1425
X. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		
B. Kapitał mniejszości		
C. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	12 494	13238
I. Rezerwy na zobowiązania		
II. Zobowiązania długoterminowe	4 969	4379
III. Zobowiązania krótkoterminowe	7 980	8293
IV. Rozliczenia międzyokresowe		566
RAZEM	11 430	23343

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

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	II KWARTAŁ 2020	II KWARTAŁ 2019	II KWARTAŁ 2020 NARASTAJĄCO	II KWARTAŁ 2019 NARASTAJĄCO
A. Przychody ze sprzedaży netto	295	367	545	1560
I. Przychody ze sprzedaży produktów	295	365	543	1529
II. Zmiana stanu produktów				
III. Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby				
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów		2	2	31
B. Koszty działalności operacyjnej	1 152	1149	1 713	2570
I. Amortyzacja	564	352	678	712
II. Zużycia materiałów i energii	109	390	217	752
III. Usługi obce	349	300	547	822
IV. Podatki i opłaty	4	16	23	80
V. Wynagrodzenia	106	83	205	172
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	9	7	19	16
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	11	1	24	16
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów				
C. Zysk (strata) ze sprzedaży	-857	-782	-1 168	-1010
D. Pozostałe przychody operacyjne	27	7	27	111
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych				
II. Dotacje				78
III. Inne przychody operacyjne	27	7	27	33
E. Pozostałe koszty operacyjne	1 066	0	1 232	64
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	1 061		1 227	
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych				
III. Inne koszty operacyjne	5		5	64
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-1 896	-775	-2 373	-963
G. Przychody finansowe		0	0	0
I. Dywidendy i udziały w zyskach				
II. Odsetki				
III. Zysk ze zbycia inwestycji				
IV. Aktualizacja wartości wyceny				
V. Inne				
H. Koszty finansowe	-2	131	42	223
I. Odsetki	-2	129	42	221
II. Strata ze zbycia inwestycji				
III. Aktualizacja wartości inwestycji				
IV. Inne		2		2
I. Zysk (strata) na sprzedaży całości lub części udziałów jednostek podporządkowanych				
J. Zysk (strata) z działalności gospodarczej	-1 894	-906	-2 415	-1186
K. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych				
I. Zyski nadzwyczajne				

II. Straty nadzwyczajne				
L. Odpis wartości firmy	546	120	50	239
M. Odpis ujemnej wartości firmy				
N. Zysk brutto	-1 348	-1026	-2 465	-1425
O. Podatek dochodowy				
P. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)				
R. Zyski (straty) mniejszości				
S. Zysk (strata) netto	-1 348	-1026	-2 465	-1425

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

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	II KWARTAŁ 2020	II KWARTAŁ 2019	II KWARTAŁ 2020 NARASTAJĄCO	II KWARTAŁ 2019 NARASTAJĄCO
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej:				
I. Zysk (strata) netto	-1 348	-1425	-2 465	-1425
II. Korekty razem	1 292	1417	2 457	692
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-56	-8	-8	-732
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej:				
IV. Wpływy				
V. Wydatki				
VI. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	0	0	0	0
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej:				
VII. Wpływy		500		500
VIII. Wydatki				-767
IX. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	0	500	0	-267
D. Przepływy pieniężne netto, razem	-56	-492	-8	410
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym: – zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-56	-492	-8	410
F. Środki pieniężne na początek okresu	87	173	151	254
G. Środki pieniężne na koniec okresu	143	665	143	665

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

ZESTAWIENIE ZMIAN W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE WŁASNYM	II KWARTAŁ 2020	II KWARTAŁ 2019	II KWARTAŁ 2020 NARASTAJĄCO	II KWARTAŁ 2019 NARASTAJĄCO
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	7 807	11130	11 530	10476
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	7 807	11130	11 530	10476
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	-1 519	10105	-1 519	10105
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	-1 519	10105	-1 519	10105

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

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

AKTYWA	30.06.2020	30.06.2019
A. Aktywa trwałe	16 572	26889
I. Wartości niematerialne i prawne	88	
II. Rzeczowe aktywa trwałe	11 277	
III. Należności długoterminowe		
IV. Inwestycje długoterminowe	5 207	26889
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe		
B. Aktywa obrotowe	2 146	380
I. Zapasy		
II. Należności krótkoterminowe	1 951	70
III. Inwestycje krótkoterminowe	186	58
IV. Krótkoterminowe rozliczenia okresowe	9	252
RAZEM	18 718	27269

PASYWA	30.06.2020	30.06.2019
A. Kapitał (fundusz własny)	6 218	22502
I. Kapitał podstawowy	5 708	5708
II. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wartość ujemna)		
III. Udziały (akcje) własne (wielkość ujemna)		
IV. Kapitał (fundusz) zapasowy	33 388	24670
V. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny		
VI. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe		
VII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-30 474	-7727
VIII. Zysk (strata) netto	-2 404	-149
IX. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	12 500	4767
I. Rezerwy na zobowiązania		
II. Zobowiązania długoterminowe	4 969	
III. Zobowiązania krótkoterminowe	7 531	4767
IV. Rozliczenia międzyokresowe		
RAZEM		27269

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

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	II KWARTAŁ 2020	II KWARTAŁ 2019	II KWARTAŁ 2020 NARASTAJĄCO	II KWARTAŁ 2019 NARASTAJĄCO
A. Przychody ze sprzedaży netto	218	18	538	18
I. Przychody ze sprzedaży produktów	218	18	538	18
II. Zmiana stanu produktów				
III. Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby				
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów				
B. Koszty działalności operacyjnej	831	46	1 695	74
I. Amortyzacja	404		785	
II. Zużycia materiałów i energii	96		205	
III. Usługi obce	238	46	500	73
IV. Podatki i opłaty	7		23	1
V. Wynagrodzenia	69		145	
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	7		15	
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	10		21	
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów				
C. Zysk (strata) ze sprzedaży	-613	-28	-1 157	-56
D. Pozostałe przychody operacyjne	27	0	27	3
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych				
II. Dotacje				
III. Inne przychody operacyjne	27		27	3
E. Pozostałe koszty operacyjne	1 066	1	1 232	11
IV. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	1 061		1 227	
V. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych				
VI. Inne koszty operacyjne	5	1	5	11
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-1 652	-29	-2 362	-64
G. Przychody finansowe			0	
I. Dywidendy i udziały w zyskach				
II. Odsetki				
III. Zysk ze zbycia inwestycji				
IV. Aktualizacja wartości wyceny				
V. Inne				
H. Koszty finansowe	-2	41	42	85
I. Odsetki	-2	39	42	83
II. Strata ze zbycia inwestycji				
III. Aktualizacja wartości inwestycji				
IV. Inne		2		2
I. Zysk (strata) z działalności gospodarczej	-1 650	-70	-2 404	-149
J. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych				
I. Zyski nadzwyczajne				
II. Straty nadzwyczajne				
K. Zysk brutto	-1 650	-70	-2 404	-149
L. Podatek dochodowy				
M. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)				
N. Zysk (strata) netto	-1 650	-70	-2 404	-149

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

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	II KWARTAŁ 2020	II KWARTAŁ 2019	II KWARTAŁ 2020 NARASTAJĄCO	II KWARTAŁ 2019 NARASTAJĄCO
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej:				
I. Zysk (strata) netto	-1 650	-79	-2 404	-149
II. Korekty razem	1 739	97	2 504	76
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	89	18	100	-73
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej:				
I. Wpływy				
II. Wydatki				
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej			0	
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej:				
I. Wpływy		10		44
II. Wydatki				
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	0	10	0	86
D. Przepływy pieniężne netto, razem	89	28	100	57
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym: – zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	89	28	100	57
F. Środki pieniężne na początek okresu	42	30	31	1
G. Środki pieniężne na koniec okresu	131	58	131	58

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

ZESTAWIENIE ZMIAN W JEDNOSTKOWYM KAPITALE WŁASNYM	II KWARTAŁ 2020	II KWARTAŁ 2019	II KWARTAŁ 2020 NARASTAJĄCO	II KWARTAŁ 2019 NARASTAJĄCO
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	26 193	22 572	22 572	22 651
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	26 193	22 572	22 572	22 651
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	6 218	22 502	6 218	22 502
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	6 218	22 502	6 218	22 502