

Finhouse Spółka Akcyjna
Sprawozdanie finansowe
za rok obrotowy
od 01.01.2017 r. do 31.12.2017 r.

Warszawa, dnia 10 lipca 2018 r.

✓

Spis treści

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego	3
1. Informacje o Spółce	3
2. Przyjęte zasady rachunkowości – stosowane metody wyceny aktywów i pasywów, pomiar wyniku finansowego.....	4
Bilans – Aktywa	7
Bilans – Pasywa	8
Rachunek zysków i strat – wariant porównawczy	9
Zestawienie zmian w kapitale własnym	10
Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)	11
Dodatkowe informacje i objaśnienia	12
1. Objasnienia do bilansu.....	12
2. Objasnienia do rachunku zysków i strat	16
3. Objasnienia dotyczące zawartych przez Spółkę umów, istotnych transakcji i niektórych zagadnień osobowych.....	18
4. Pozostałe informacje.....	18

F

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

1. Informacje o Spółce

- a) Nazwa spółki: Finhouse Spółka Akcyjna
- b) Siedziba: 02-304 Warszawa, Al. Jerozolimskie 133 lok.64
- c) Data utworzenia Spółki: Akt Notarialny Rep. A nr 1253/2010 z dnia 27.01.2010 r.
- d) Wpis do Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS 0000349306. Wpisu dokonał Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 18.02.2010 r.
- e) Numer identyfikacji podatkowej (NIP): 701-022-82-63
- f) REGON: 142251054
- g) Przedmiot prowadzonej działalności:

Spółka prowadzi głównie działalność związaną z oprogramowaniem, polegającą na udzielaniu licencji oraz pobieraniu opłat abonamentowych z tytułu korzystania z systemu obsługi kredytów Finhouse, a także działalność w zakresie pośrednictwa finansowego.

Przedmiotem działalności spółki, wskazanym w statucie, jest ponadto:

- Sprzedaż detaliczna prowadzona przez domy sprzedaży wysyłkowej lub Internet
 - Pozostała działalność wydawnicza
 - Działalność związana z doradztwem w zakresie informatyki
 - Działalność związana z zarządzaniem urządzeniami informatycznymi
 - Pozostała działalność usługowa w zakresie technologii informatycznych i komputerowych
 - Przetwarzanie danych, zarządzanie stronami internetowymi (hosting) i podobna działalność
 - Działalność portali internetowych
 - Działalność holdingów finansowych
 - Działalność trustów, funduszy i podobnych instytucji
 - Pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych
 - Działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych
 - Wynajem i zarządzanie nieruchomościami własnymi lub dzierżawionymi
 - Działalność firm centralnych (head offices) i holdingów, z wyłączeniem holdingów finansowych,
 - Pozostałe doradztwo w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej
 - Dzierżawa własności intelektualnej i podobnych produktów, z wyłączeniem prac chronionych prawem autorskim
 - Prace naukowe i prace badawczo-rozwojowe w dziedzinie pozostałych nauk przyrodniczych i technicznych
 - Pośrednictwo w sprzedaży miejsca na cele reklamowe w mediach elektronicznych (Internet)
 - Badanie rynku i opinii publicznej
 - Działalność wspomagająca edukację
 - Pozostała działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana
- h) Spółka została utworzona na czas nieograniczony.
 - i) Dane finansowe zawarte w niniejszym sprawozdaniu:
 - okres bieżący: 01.01.2017 r. – 31.12.2017 r.

- dane porównawcze: 01.01.2016 r. – 31.12.2016 r.
- j) W okresie obrotowym w skład Zarządu Spółki wchodził:
 - Artur Zbigniew Luterek – Prezes Zarządu
- k) W okresie obrotowym w skład Rady Nadzorczej wchodził:
 - Dominika Sylwia Luterek
 - Adam Robert Pawlak
 - Jacek Jaszczołt
 - Mariusz Wójcicki
 - Włodzimierz Potapczuk

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Spółkę przez co najmniej 12 kolejnych miesięcy po dniu bilansowym. Sporządzony na 31 grudnia 2017 r. bilans Spółki wykazał kapitał własny w kwocie (-) 281 035,16 zł, w tym stratę z lat ubiegłych w wysokości (-) 367 785,73 zł oraz stratę roku badanego w kwocie (-) 261 938,60 zł, przewyższającą sumę kapitałów: zapasowego i rezerwowych oraz jedną trzecią kapitału zakładowego. W związku z powyższym, zgodnie z art. 397 Kodeksu spółek handlowych w dn. 22 czerwca 2017 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie postanowiło o dalszym istnieniu Spółki.

W dniu 22 maja br. Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, X Wydział Gospodarczy ds. Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych otworzył postępowanie sanacyjne Spółki. Dalsza jej działalność oraz sytuacja finansowa będzie uzależniona od możliwości realizacji i sfinansowania przygotowanego przez Spółkę planu restrukturyzacji, a także w dalszej kolejności akceptacji przez wierzycieli planu spłat wierzytelności.

Prezentowane sprawozdanie finansowe podlega obowiązkowi badania przez biegłego rewidenta.

2. Przyjęte zasady rachunkowości – stosowane metody wyceny aktywów i pasywów, pomiar wyniku finansowego

a) Format oraz podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2016 poz.1047), zwaną dalej „ustawą” oraz wydane na jej podstawie przepisy wykonawcze, która określają między innymi zasady rachunkowości dla jednostek mających siedzibę lub miejsce sprawowania zarządu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Zapisy księgowe są prowadzone według zasady kosztów historycznych (za wyjątkiem środków trwałych podlegających aktualizacjom wyceny według zasad określonych w ustawie oraz w odrębnych przepisach), przez co wpływ inflacji nie jest uwzględniony.

Spółka prowadzi ewidencję kosztów w układzie rodzajowym oraz sporządza rachunek zysków i strat w wariantcie porównawczym.

Dane liczbowe w sprawozdaniu finansowym zostały podane w złotych polskich.

b) Rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne

Rzeczowy majątek trwały oraz wartości niematerialne i prawne wycenia się według cen nabycia, pomniejszonych o odpisy umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Cena nabycia środków trwałych obejmuje również koszt obsługi zobowiązań zaciągniętych w celu ich finansowania za okres montażu i przystosowania i związane z nimi różnice kursowe pomniejszony o przychody z tego tytułu. Cenę nabycia środka trwałego powiększają koszty jego ulepszenia, polegające na przebudowie, modernizacji, rozbudowie, powodujące, że wartość użytkowa tego środka trwałego po zakończeniu ulepszenia przewyższa posiadaną przy przyjęciu do używania wartość użytkową.

f

Obce środki trwałe przyjęte do używania na podstawie umowy leasingu zalicza się do aktywów trwałych, jeżeli umowa spełnia warunki określone w art. 3 ust. 4 ustawy o Rachunkowości.

W przypadku przeznaczenia do likwidacji, wycofania z używania lub innych przyczyn powodujących trwałą utratę wartości środka trwałego lub składnika wartości niematerialnych i prawnych dokonywany jest odpis aktualizujący ich wartość w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych. W przypadku ustania przyczyny, dla której dokonano odpisu z tytułu trwałej utraty wartości składników środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, równowartość całości lub odpowiedniej części uprzednio dokonanego odpisu aktualizującego zwiększa wartość danego składnika aktywów i podlega zaliczeniu odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych.

Amortyzacja dokonywana jest metodą liniową. Przy ustalaniu okresu amortyzacji i rocznej stawki amortyzacyjnej uwzględnia się okres ekonomicznej użyteczności środka trwałego oraz składników wartości niematerialnych i prawnych. Poprawność przyjętych okresów i stawek amortyzacyjnych podlega okresowej weryfikacji.

Spółka stosuje następujące stawki amortyzacyjne dla środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych:

- | | |
|--|---------------|
| • urządzenia techniczne i maszyny | 20%, 40%, 60% |
| • środki transportu | 20% |
| • inwestycje w obcym środku trwałym - siedzibie spółki | 10% |
| • inne wartości niematerialne i prawne | 20%, 25% |

Środki trwałe w budowie wycenia się w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Środki trwałe w budowie nie są amortyzowane do momentu zakończenia ich budowy i oddania do użytkowania.

c) Należności

Należności wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny i wykazuje w wartości netto (po pomniejszeniu o odpisy aktualizujące).

Wartość należności podlega okresowej aktualizacji wyceny przy uwzględnieniu prawdopodobieństwa ich zapłaty poprzez dokonanie odpisu aktualizującego. Za należności nieściągalne uznaje się sytuację, w której dana należność jest przeterminowana powyżej 1 roku i równocześnie dłużnik zawiesił działalność, ogłosił bankructwo lub został postawiony w stan likwidacji. Odpisy aktualizujące tworzy się również na należności zgłoszone do postępowania sądowego. Odpisy aktualizujące zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych lub finansowych w zależności od rodzaju należności, której dotyczy dany odpis aktualizujący. Należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne zmniejszają dokonane uprzednio odpisy aktualizujące. W stosunku do należności umorzonych, przedawnionych lub nieściągalnych, dla których nie dokonano odpisów aktualizujących następuje odpis bezpośrednio w pozostałe koszty operacyjne.

d) Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Środki pieniężne w banku i kasie wyceniane są według wartości nominalnej.

e) Rozliczenia międzyokresowe kosztów

Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów dokonywane są w odniesieniu do poniesionych kosztów dotyczących przyszłych okresów sprawozdawczych.

Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów dokonywane są w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy, wynikających w szczególności:

- ze świadczeń wykonanych na rzecz jednostki przez kontrahentów jednostki, gdy kwotę zobowiązania można oszacować w sposób wiarygodny,

f

- z obowiązku wykonania, związanych z bieżącą działalnością, przyszłych świadczeń wobec nieznanymi osobami, których kwotę można oszacować, mimo że data powstania zobowiązania nie jest jeszcze znana, w tym z tytułu napraw gwarancyjnych i rękojmi za sprzedane produkty długotrwałego użytku.

f) Kapitał własny

Kapitał zakładowy wykazywany jest w wysokości określonej w statucie Spółki i wpisanej w rejestrze sądowym. Zadeklarowane, lecz nie wniesione wkłady kapitałowe ujmowane są jako należne wkłady na poczet kapitału.

Kapitał zapasowy tworzony jest z dopłat wspólników oraz nadwyżki ceny emisyjnej nad ceną nominalną akcji.

g) Rezerwy na zobowiązania

Rezerwy na zobowiązania wycenia się w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości.

Rezerwy tworzone są na:

- pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania, których kwotę można w sposób wiarygodny oszacować, a w szczególności na straty z transakcji gospodarczych w toku, w tym z tytułu udzielonych gwarancji, poręczeń, operacji kredytowych, skutków toczącego się postępowania sądowego;
- odprawy emerytalne i rentowe, których obowiązek wypłaty wynika z art. 92 Kodeksu pracy. Rezerwa tworzona jest w wysokości bazującej na szacowanym prawdopodobieństwie osiągnięcia wieku emerytalnego w pięcioletnich przedziałach wiekowych.

h) Zobowiązania

Zobowiązania są wykazywane w kwocie wymagającej zapłaty.

i) Rozliczenia międzyokresowe przychodów

Rozliczenia międzyokresowe przychodów dokonywane są z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny i obejmują równowartość otrzymanych lub należnych od kontrahentów środków z tytułu świadczeń, których wykonanie nastąpi w następnych okresach sprawozdawczych.

j) Odroczonego podatku dochodowego

Zgodnie z art. 37 ustawy o rachunkowości, w związku z przejściowymi różnicami między wykazywaną w księgach rachunkowych wartością aktywów i pasywów a ich wartością podatkową oraz stratą podatkową możliwą do odliczenia w przyszłości, jednostka tworzy rezerwę i ustala aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, którego jest podatnikiem.

k) Uznawanie przychodu

Przychody ze sprzedaży są uznawane w momencie dostarczenia towaru lub wykonania usługi. Sprzedaż wykazuje się w wartości netto, tj. bez uwzględnienia podatku od towarów i usług oraz wszelkich udzielonych rabatów.

l) Koszty

Ponoszone koszty ujmowane są w rachunku zysków i strat w celu odniesienia do przychodów w okresie, którego one dotyczą.

Podpisy członków Zarządu

Artur Zbigniew Luterek
Prezes Zarządu

Warszawa, dnia 10 lipca 2018 r.

Odpowiedzialny za prowadzenie ksiąg rachunkowych
Biuro Rachunkowe Grochowski

Biuro Rachunkowe
Lukasz Grochowski
ul. Piaseczno 20, 05-500 Piaseczno
tel.: 123-108-23-98 REGON: 142543414

Bilans – Aktywa

(w złotych)		Nota	Na dzień 31.12.2017 r.	Na dzień 31.12.2016 r.
A.	Aktywa trwałe		499 643,66	648 953,79
I.	Wartości niematerialne i prawne	1.1.	440 344,06	570 594,07
1.	Koszty zakończonych prac rozwojowych		0,00	0,00
2.	Wartość firmy		0,00	0,00
3.	Inne wartości niematerialne i prawne		440 344,06	570 594,07
4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		0,00	0,00
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	1.2.	56 462,27	73 046,37
1.	Środki trwałe		56 462,27	73 046,37
a)	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)		0,00	0,00
b)	budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej		0,00	0,00
c)	urządzenia techniczne i maszyny		3 275,47	4 210,73
d)	środki transportu		53 186,80	68 835,64
e)	inne środki trwałe		0,00	0,00
2.	Środki trwałe w budowie		0,00	0,00
3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie		0,00	0,00
III.	Należności długoterminowe		0,00	0,00
1.	Od jednostek powiązanych		0,00	0,00
2.	Od pozostałych jednostek		0,00	0,00
IV.	Inwestycje długoterminowe		0,00	0,00
1.	Nieruchomości		0,00	0,00
2.	Wartości niematerialne i prawne		0,00	0,00
3.	Długoterminowe aktywa finansowe		0,00	0,00
a)	w jednostkach powiązanych		0,00	0,00
b)	w pozostałych jednostkach		0,00	0,00
4.	Inne inwestycje długoterminowe		0,00	0,00
V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe		2 837,33	5 313,35
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2.7.	0,00	1 396,02
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	1.3.	2 837,33	3 917,33
B.	Aktywa obrotowe		81 271,31	127 323,60
I.	Zapasy	1.4.	15 880,63	1 437,81
1.	Materiały		0,00	437,81
2.	Półprodukty i produkty w toku		0,00	0,00
3.	Produkty gotowe		0,00	0,00
4.	Towary		0,00	0,00
5.	Zaliczki na dostawy		15 880,63	1 000,00
II.	Należności krótkoterminowe	1.5.	59 484,92	117 769,18
1.	Należności od jednostek powiązanych		0,00	0,00
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		0,00	0,00
	- do 12 miesięcy		0,00	0,00
	- powyżej 12 miesięcy		0,00	0,00
b)	inne		0,00	0,00
2.	Należności od pozostałych jednostek		59 484,92	117 769,18
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		43 555,04	93 443,54
	- do 12 miesięcy		43 555,04	93 443,54
	- powyżej 12 miesięcy		0,00	0,00
b)	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń		8 080,37	10 981,00
c)	inne		7 849,51	13 344,64
d)	dochodzone na drodze sądowej		0,00	0,00
III.	Inwestycje krótkoterminowe	1.6.	1 003,83	46,11
1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe		1 003,83	46,11
a)	w jednostkach powiązanych		0,00	0,00
b)	w pozostałych jednostkach		0,00	0,00
c)	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne		1 003,83	46,11
2.	Inne inwestycje krótkoterminowe		0,00	0,00
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1.7.	4 901,93	8 070,50
C.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy		0,00	0,00
D.	Udziały (akcje) własne		0,00	0,00
Aktywa razem			580 914,97	776 277,39

Podpisy członków Zarządu



Artur Zbigniew Luterek
Prezes Zarządu

Warszawa, dnia 10 lipca 2018 r.

Odpowiedzialny za prowadzenie ksiąg rachunkowych
Biuro Rachunkowe Łukasz Grochowski

Biuro Rachunkowe
Łukasz Grochowski
ul. Kilińskiego 20, 05-500 Piaseczno
NIP: 123-108-23-98 REGON: 142543414

FINHOUSE S.A.
Kilijowicza 1/2, 00-695 Warszawa
NIP: 701022032 REGON: 142251054

Bilans – Pasywa

(w złotych)		Nota	Na dzień 31.12.2017 r.	Na dzień 31.12.2016 r.
A.	Kapitał (fundusz) własny		-281 035,16	-19 096,56
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1.8.	111 250,00	111 250,00
II.	Kapitał (fundusz) zapasowy		237 439,17	237 439,17
III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny		0,00	0,00
IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe		0,00	0,00
V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych		-367 785,73	-55 995,36
VI.	Zysk (strata) netto	1.9.	-261 938,60	-311 790,37
VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		0,00	0,00
VIII.	Podwyższenie kapitału zakładowego w trakcie rejestracji		0,00	0,00
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania		861 950,13	795 373,95
I.	Rezerwy na zobowiązania		0,00	1 043,73
1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2.8.	0,00	1 043,73
2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne		0,00	0,00
	- długoterminowa		0,00	0,00
	- krótkoterminowa		0,00	0,00
3.	Pozostałe rezerwy		0,00	0,00
	- długoterminowe		0,00	0,00
	- krótkoterminowe		0,00	0,00
II.	Zobowiązania długoterminowe	1.10.	69 776,00	143 549,02
1.	Wobec jednostek powiązanych		0,00	0,00
2.	Wobec pozostałych jednostek		69 776,00	143 549,02
	a) kredyty i pożyczki		69 776,00	107 658,00
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		0,00	0,00
	c) inne zobowiązania finansowe		0,00	35 891,02
	d) Inne		0,00	0,00
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	1.11.	686 780,81	492 933,88
1.	Wobec jednostek powiązanych		0,00	0,00
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		0,00	0,00
	- do 12 miesięcy		0,00	0,00
	- powyżej 12 miesięcy		0,00	0,00
	b) Inne		0,00	0,00
2.	Wobec pozostałych jednostek		686 780,81	492 933,88
	a) kredyty i pożyczki		327 750,98	321 665,76
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		0,00	0,00
	c) inne zobowiązania finansowe		39 545,49	25 986,46
	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		287 031,43	109 464,81
	- do 12 miesięcy		287 031,43	109 464,81
	- powyżej 12 miesięcy		0,00	0,00
	e) zaliczki otrzymane na dostawy		0,00	0,00
	f) zobowiązania wekslowe		0,00	0,00
	g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń		18 434,01	23 258,11
	h) z tytułu wynagrodzeń		3 025,42	7 456,94
	i) Inne		10 993,48	5 101,80
3.	Fundusze specjalne		0,00	0,00
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	1.14.	105 393,32	157 847,32
1.	Ujemna wartość firmy		0,00	0,00
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe		105 393,32	157 847,32
	- długoterminowe		52 368,32	104 557,32
	- krótkoterminowe		53 025,00	53 290,00
Pasywa razem			580 914,97	776 277,39

Podpisy członków Zarządu



Artur Zbigniew Luterek
Prezes Zarządu

Warszawa, dnia 10 lipca 2018 r.

Odpowiedzialny za prowadzenie ksiąg rachunkowych
Biuro Rachunkowe Łukasz Grochowski

Biuro Rachunkowe
Łukasz Grochowski
ul. Kilińskiego 20, 05-500 Piaseczno
NIP: 123-108-23-98 REGON: 142543414

FINHOUSE S.A.
ul. Pankiewicza 1/2, 00-695 Warszawa
NIP: 78-228-28-283, REGON: 142251054

Rachunek zysków i strat – wariant porównawczy

(w złotych)		Nota	Za okres od 01.01.2017 r. do 31.12.2017 r.	Za okres od 01.01.2016 r. do 31.12.2016 r.
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	2.1.	1 312 912,87	1 596 919,66
	od jednostek powiązanych		0,00	0,00
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów		1 312 912,87	1 596 919,66
II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie-wartość dodatnia, zmniejszenie-wartość ujemna)		0,00	0,00
III.	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki		0,00	0,00
IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów		1 572 943,13	1 941 089,27
B.	Koszty działalności operacyjnej		161 232,13	165 011,49
I.	Amortyzacja		14 400,05	18 798,84
II.	Zużycie materiałów i energii		1 254 971,29	1 587 221,76
III.	Usługi obce		24 479,08	26 363,32
IV.	Podatki i opłaty, w tym:		0,00	0,00
	- podatek akcyzowy		84 255,68	107 146,79
V.	Wynagrodzenia		17 144,73	22 469,96
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia		16 460,17	14 077,11
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe		0,00	0,00
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów		-260 030,26	-344 169,61
C.	Zysk (strata) ze sprzedaży (A - B)	2.2.	55 421,34	84 080,85
D.	Pozostałe przychody operacyjne		0,00	26 043,34
I.	Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych		53 025,00	56 805,00
II.	Dotacje		2 396,34	1 232,51
III.	Inne przychody operacyjne	2.3.	10 798,36	13 413,08
E.	Pozostałe koszty operacyjne		0,00	0,00
I.	Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych		0,00	0,00
II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	2.3.	10 798,36	13 413,08
III.	Inne koszty operacyjne		-215 407,28	-273 501,84
F.	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	2.4.	566,02	225,28
G.	Przychody finansowe		0,00	0,00
I.	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:		0,00	0,00
	- od jednostek powiązanych		566,02	225,28
II.	Odsetki, w tym:		0,00	0,00
	- od jednostek powiązanych		0,00	0,00
III.	Zysk ze zbycia inwestycji		0,00	0,00
IV.	Aktualizacja wartości inwestycji		0,00	0,00
V.	Inne	2.5.	47 097,34	39 444,42
H.	Koszty finansowe		47 097,34	39 444,42
I.	Odsetki, w tym:		0,00	0,00
	- dla jednostek powiązanych		0,00	0,00
II.	Strata ze zbycia inwestycji		0,00	0,00
III.	Aktualizacja wartości inwestycji		0,00	0,00
IV.	Inne		-261 938,60	-312 720,98
I.	Zysk (strata) brutto (F+G-H)	2.6.	0,00	-930,61
J.	Podatek dochodowy	2.7.	0,00	0,00
K.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)			
L.	Zysk (strata) netto (I-J-K)		-261 938,60	-311 790,37

Podpisy członków Zarządu



Artur Zbigniew Luterek
Prezes Zarządu

Warszawa, dnia 10 lipca 2018 r.

Odpowiedzialny za prowadzenie ksiąg rachunkowych
Biuro Rachunkowe Łukasz Grochowski

Biuro Rachunkowe
Łukasz Grochowski
ul. Kilińskiego 20, 05-500 Piaseczno
NIP: 123-108-23-98 REGON: 142543414

FINHOUSE S.A.
ul. Pankiewicza 1/2, 00-695 Warszawa
NIP: 701022825 REGON: 142251054

Zestawienie zmian w kapitale własnym

(w złotych)		Za okres od 01.01.2017 r. do 31.12.2017 r.	Za okres od 01.01.2016 r. do 31.12.2016 r.
I.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	-19 096,56	292 693,81
I.a.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
1.	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	111 250,00	111 250,00
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
1.2.	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	111 250,00	111 250,00
2.	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	237 439,17	237 439,17
4.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
4.2.	Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	237 439,17	237 439,17
3.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00
5.1.	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
5.2.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
4.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
6.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
6.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-367 785,73	-55 995,36
5.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
7.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
7.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
7.3.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-367 785,73	-55 995,36
7.4.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
7.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-367 785,73	-55 995,36
7.6.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7.7.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-261 938,60	-311 790,37
6.	Wynik netto	0,00	0,00
a)	zysk netto	-261 938,60	-311 790,37
b)	strata netto	0,00	0,00
c)	odpisy z zysku	-281 035,16	-19 096,56
II.	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu	-281 035,16	-19 096,56
III.	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	-281 035,16	-19 096,56

Podpisy członków Zarządu



Artur Zbigniew Luterek
Prezes Zarządu

Warszawa, dnia 10 lipca 2018 r.

FINHOUSE S.A.
ul. Pankiewicza 17/19, 00-685 Warszawa
NIP: 7010228263, REGON: 142251054

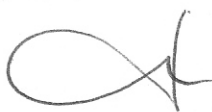
Odpowiedzialny za prowadzenie ksiąg rachunkowych
Biuro Rachunkowe Łukasz Grochowski

Biuro Rachunkowe
Łukasz Grochowski
ul. Kilińska 20, 05-500 Piaseczno
NIP: 123-108-23-98 REGON: 142543414

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

(w złotych)		Za okres od 01.01.2017 r. do 31.12.2017 r.	Za okres od 01.01.2016 r. do 31.12.2016 r.
A.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	-261 938,60	-311 790,37
I.	Zysk (strata) netto	375 719,07	207 271,37
II.	Korekty razem	161 232,13	165 011,49
	1. Amortyzacja	0	0,00
	2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	44 295,96	34 955,19
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0	-26 043,34
	4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-1 043,73	-2 722,81
	5. Zmiana stanu rezerw	-14 442,82	0,00
	6. Zmiana stanu zapasów	58 284,26	50 979,18
	7. Zmiana stanu należności	174 202,68	-11 859,74
	8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-46 809,41	-2 525,50
	9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	0	-523,10
	10. Inne korekty	113 780,47	-104 519,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)		
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	14 398,02	40 650,41
I.	Wpływy	14 398,02	40 650,41
	1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
	2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
	3. Z aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
	a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
	b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
	4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	192 567,92
II.	Wydatki	0,00	192 567,92
	1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
	2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
	3. Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	0,00
	a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
	b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
	- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00
	4. Inne wydatki inwestycyjne	- 14 398,02	-151 917,51
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)		
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	6 085,22	323 113,76
I.	Wpływy	0	0,00
	1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	6 085,22	323 113,76
	2. Kredyty i pożyczki	0	0,00
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	0	0,00
	4. Inne wpływy finansowe - otrzymane dotacje	104 509,95	96 829,09
II.	Wydatki	0	0,00
	1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0	0,00
	2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0	0,00
	3. Inne niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	37 882,00	45 792,00
	4. Spłata kredytów i pożyczek	0	0,00
	5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	0	0,00
	6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	22 331,99	16 081,90
	7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	44 295,96	34 955,19
	8. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0	0,00
	9. Inne wydatki finansowe	-112 822,75	226 284,67
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)		
D.	Przepływy pieniężne netto razem (A.III+-B.III+-C.III)	957,72	-30 151,84
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	0,00	0,00
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	46,11	30 197,95
F.	Środki pieniężne na początek okresu	1 003,83	46,11
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F+-D), w tym:	0,00	0,00
	- o ograniczonej możliwości dysponowania		

Podpisy członków Zarządu



Artur Zbigniew Luterek
Prezes Zarządu

Warszawa, dnia 10 lipca 2018 r.

Odpowiedzialny za prowadzenie ksiąg rachunkowych
Biuro Rachunkowe Łukasz Grochowski

Biuro Rachunkowe
Łukasz Grochowski
ul. Kilińskiego 20, 05-500 Piaseczno
NIP: 143-108-23-98 REGON: 142543414

Dodatkowe informacje i objaśnienia

1. Objasnienia do bilansu

1.1. Wartości niematerialne i prawne

1.1.1. Zmiana stanu wartości niematerialnych i prawnych

(w złotych)	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Zaliczki na wartości niematerialnych i prawnych	Razem
Wartość brutto					
Stan na początek okresu	0,00	0,00	903 092,56	0,00	903 092,56
Zwiększenia	0,00	0,00	12 846,75	0,00	12 846,75
- nabycie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- przyjęcie do użytkowania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- przekazanie do użytkowania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stan na koniec okresu	0,00	0,00	915 939,31	0,00	915 939,31
Umorzenie					
Stan na początek okresu	0,00	0,00	332 498,49	0,00	332 498,49
Zwiększenia	0,00	0,00	143 096,76	0,00	143 096,76
- amortyzacja	0,00	0,00	143 096,76	0,00	143 096,76
Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stan na koniec okresu	0,00	0,00	475 595,25	0	475 595,25
Odpisy aktualizujące					
Stan na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zwiększenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stan na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość netto					
Stan na 01.01.2017	0,00	0,00	570 594,07	0,00	570 594,07
Stan na 31.12.2017	0,00	0,00	440 344,06	0,00	440 344,06

1.2. Rzeczowe aktywa trwałe

1.2.1. Zmiana stanu rzeczowych aktywów trwałych

(w złotych)	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Zaliczki na środki trwałe w budowie	Razem
Wartość brutto							
Stan na początek okresu	0,00	54 294,65	77 959,38	0,00	0,00	0,00	132 254,03
Zwiększenia:	0,00	1 551,27	0,00	0,00	0,00	0,00	1 551,27
- nabycie	0,00	1 551,27	0,00	0,00	0,00	0,00	1 551,27
Zmniejszenia:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sprzedaży	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stan na koniec okresu	0,00	55 845,92	77 959,38	0,00	0,00	0,00	133 805,30
Umorzenie							
Stan na początek okresu	0,00	50 083,92	9 123,74	0,00	0,00	0,00	59 207,66
Zwiększenia:	0,00	2 486,53	15 648,84	0,00	0,00	0,00	18 135,37
- amortyzacja	0,00	2 486,53	15 648,84	0,00	0,00	0,00	18 135,37
Zmniejszenia:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- likwidacji	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stan na koniec okresu	0,00	52 570,45	24 772,58	0,00	0,00	0,00	77 343,03
Odpisy aktualizujące							
Stan na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zwiększenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stan na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość netto							
Stan na 01.01.2017	0,00	4 210,73	68 835,64	0,00	0,00	0,00	73 046,37
Stan na 31.12.2017	0,00	3 275,47	53 186,80	0,00	0,00	0,00	56 462,27

f

W pozycji środki transportu wykazano środek trwały w postaci samochodu osobowego użytkowanego na podstawie umowy leasingu. Umowa ta klasyfikowana jest do celów bilansowych jako leasing finansowy, zaś do celów rozliczenia podatku dochodowego jako leasing operacyjny.

1.2.2. Wartość gruntów użytkowanych wieczyście

Spółka nie posiada gruntów w wieczystej dzierżawie.

1.2.3. Środki trwałe nieamortyzowane

Spółka nie posiada nieamortyzowanych środków trwałych.

1.3. Inne długoterminowe rozliczenia międzyokresowe

(w złotych)	31.12.2017	31.12.2016
- Prawo ochronne na znak towarowy - część długoterminowa	0,00	360,00
- prowizja przygotowawcza kredyt BZWBK	2 837,33	3 557,33
	2 837,33	3 917,33

1.4. Zapasy

W pozycji „zaliczki na dostawy” wykazano 15 880,63 zł kwoty wpłaconej z góry na poczet realizacji usług, których wykonanie jeszcze nie nastąpiło.

1.5. Należności krótkoterminowe

1.5.1. Należności od pozostałych jednostek

(w złotych)	31.12.2017	31.12.2016
Należności z tytułu dostaw i usług, w tym:	43 555,04	93 443,54
- do 12 miesięcy	43 555,04	93 443,54
Należności z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń, w tym:	8 080,37	10 981,00
- z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	8 080,37	10 981,00
Inne należności, w tym:	7 849,51	13 344,64
- Nadpłaty dokonane do dostawców	0,00	9 844,64
- Wpłacone kaucje	0,00	3 500,00
- Należność z tytułu sprzedaży akcji własnych	0,00	0,00
Należności dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
Stan należności netto	59 484,92	117 769,22
Należności objęte odpisem aktualizującym	11 070,00	11 070,00
Stan należności brutto	70 554,92	128 839,18

1.5.2. Odpisy aktualizujące wartość należności krótkoterminowych

(w złotych)	Odpisy aktualizujące wartość należności od jednostek powiązanych	Odpisy aktualizujące wartość należności od pozostałych jednostek
Stan na początek okresu	11 070,00	11 070,00
Zwiększenia	0,00	0,00
Wykorzystanie	0,00	0,00
Rozwiązanie poprzednio dokonanego odpisu	0,00	0,00
Stan na koniec okresu	11 070,00	11 070,00

Istniejący w bilansie Spółki na dzień 31.12.2017 r. odpis aktualizujący w kwocie 11 070,00 zł dotyczy należności od kontrahenta A-Z Finanse Spółka Akcyjna w upadłości układowej.

1.6. Krótkoterminowe aktywa finansowe

1.6.1. Środki pieniężne i aktywa finansowe

(w złotych)	31.12.2017	31.12.2016
Razem środki pieniężne w kasie i na rachunkach	1 003,83	46,11
- środki pieniężne na rachunkach bankowych	1 003,83	46,11
- środki pieniężne w kasie	0,00	0,00
Inne środki pieniężne - lokata	0,00	0,00
Inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
	1 003,83	46,11

f

1.7. Czynne rozliczenia międzyokresowe

(w złotych)	31.12.2017	31.12.2016
- Należności odpowiadające przychodom roku obrotowego, zafakturowane w roku następnym	4 901,93	8 070,50

1.8. Kapitał podstawowy

Seria akcji	Liczba akcji		Wartość nominalna akcji	Procentowy udział serii w kapitale podstawowym spółki
	zwykłe	uprzywilejowane		
Seria A	1 000 000	0	100 000,00	90%
Seria B	112 500	0	11 250,00	10%
Razem	1 112 500		111 250,00	100%

Skład akcjonariuszy Spółki na dzień 31.12.2017 r. został przedstawiony w poniższej tabeli.

Imię i nazwisko / Nazwa podmiotu	Liczba akcji	Udział
Dominika Luterek	556 400	50,01%
Mariusz Wójcicki	65 772	5,91%
Krzysztof Respondowski	61 498	5,52%
Centrum Restrukturyzacji Biznesu SA	57 000	5,12%
Inni akcjonariusze (poniżej 5% udziałów)	371 830	33,43%
Razem	1 112 500	100,00%

1.9. Propozycja pokrycia straty

Zarząd proponuje pokryć stratę zyskami w kolejnych latach.

1.10. Zobowiązania długoterminowe

1.10.1. Zobowiązania długoterminowe wobec pozostałych jednostek

(w złotych)	31.12.2017	31.12.2016
Kredyty i pożyczki	69 776,00	107 658,00
Inne zobowiązania finansowe	0,00	35 891,02
- z tytułu leasingu finansowego - część długoterminowa	0,00	35 891,02
Inne	0,00	0,00
- z tytułu nabycia środków trwałych - część długoterminowa	0,00	0,00
Stan zobowiązań	69 776,00	143 549,02

1.10.2. Struktura wiekowa zobowiązań długoterminowych wobec pozostałych jednostek

(w złotych)	Kredyty i pożyczki	Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Inne zobowiązania finansowe	Inne	Razem
Okres wymagalności					
powyżej 1 roku do 3 lat	69 776,00	0,00	0,00	0,00	69 776,00
powyżej 3 lat do 5 lat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
powyżej 5 lat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	69 776,00	0,00	0,00	0,00	69 776,00

1.10.3. Zobowiązania wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli

Spółka nie posiada na dzień bilansowy zobowiązań wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli.

1.11. Zobowiązania krótkoterminowe

1.11.1. Struktura zobowiązań krótkoterminowych wobec pozostałych jednostek

(w złotych)	31.12.2017	31.12.2016
Kredyty i pożyczki	327 750,98	321 665,76
Inne zobowiązania finansowe, w tym:	39 545,49	25 986,46
- z tytułu leasingu finansowego - część krótkoterminowa	39 545,49	25 986,46

f

Z tytułu dostaw i usług, w tym:	287 031,43	109 464,81
- do 12 miesięcy	287 031,43	109 464,81
- powyżej 12 miesięcy		
Z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń,	18 434,01	23 258,11
w tym:		
- z tytułu ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych	8 985,79	17 595,67
- z tytułu podatku od towarów i usług	9 394,18	4 072,00
- z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	0,00	0,00
- z tytułu podatku dochodowego od osób fizycznych	0,00	1 536,40
- zryczałtowany podatek od nagród PIT 8AR	54,04	54,04
	3 025,42	7 456,94
Z tytułu wynagrodzeń	10 993,48	5 101,80
Inne zobowiązania		
- zobowiązania wobec komornika z tytułu dokonanych potrąceń z wynagrodzeń	4 376,39	4 376,39
- z tytułu nabycia środków trwałych - część krótkoterminowa	0,00	0,00
- nadpłaty odbiorców	0,00	432,90
- kwoty do zwrotu pracownikom z tytułu dokonanych wydatków służbowych	0,00	292,51
- inne	6 617,09	0,00
Stan zobowiązań	686 780,81	492 933,88

1.12. Zobowiązania zabezpieczone na majątku Spółki

Spółka na dzień 31.12.2017 posiadała zobowiązania z tytułu umowy leasingu samochodu osobowego zawartej dnia 06.05.2016 r., który jest zabezpieczony na majątku Spółki poprzez przekazanie leasingodawcy weksla in blanco.

1.13. Zobowiązania warunkowe, w tym również udzielone przez Spółkę gwarancje i poręczenia, także wekslowe

Na dzień 31.12.2017 r. Spółka nie posiadała istotnych zobowiązań warunkowych, w tym również udzielonych gwarancji i poręczeń, łącznie z wekslowymi.

1.14. Inne rozliczenia międzyokresowe bierne

1.14.1. Inne rozliczenia międzyokresowe bierne – długoterminowe

(w złotych)	31.12.2017	31.12.2016
- Dofinansowanie PARP - dotacja na zakup środków trwałych	105 393,32	157 582,32
	105 393,32	157 582,32

1.14.2. Inne rozliczenia międzyokresowe bierne – krótkoterminowe

(w złotych)	31.12.2017	31.12.2016
- przychody przyszłych okresów	0,00	265,00
- nie wypłacone wynagrodzenie dla byłego pracownika	0,00	0,00
- nie wypłacone wynagrodzenie za udział w posiedzeniu Rady Nadzorczej	0,00	0,00
	0,00	265,00

2. Objaśnienia do rachunku zysków i strat

2.1. Przychody netto ze sprzedaży produktów oraz towarów i materiałów

2.1.1. Struktura terytorialna przychodów ze sprzedaży produktów i usług

(w złotych)	Rok obrotowy	Rok poprzedni
Przychody ze sprzedaży produktów	1 312 912,87	1 596 919,66
- kraj	1 312 912,87	1 596 919,66
- eksport	0,00	0,00
Razem przychody ze sprzedaży produktów oraz towarów i materiałów	1 312 912,87	1 596 919,66

2.1.2. Struktura rzeczowa przychodów ze sprzedaży produktów i usług

(w złotych)	Rok obrotowy	Rok poprzedni
Przychody ze sprzedaży produktów	1 312 912,87	1 596 919,66
- Usługi pośrednictwa finansowego	1 042 092,14	1 138 396,18
- Realizacja dostaw systemów	0,00	0,00
- Opłaty licencyjne i abonamentowe za korzystanie z systemu Finhouse	160 839,03	178 182,25
- leady	79 026,62	266 736,23
- Pozostałe usługi	30 955,08	13 605,00
Razem przychody ze sprzedaży produktów oraz towarów i materiałów	1 312 912,87	1 596 919,66

2.2. Pozostałe przychody operacyjne

(w złotych)	Rok obrotowy	Rok poprzedni
- Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	26 043,34
- Dotacje- dofinansowanie PARP	53 025,00	56 805,00
- Inne przychody operacyjne, w tym:	2 396,34	1 232,51
- nadpłaty od odbiorców	0,00	9,10
- pozostałe	2 396,34	1 223,41
	55 421,34	84 080,85

2.3. Pozostałe koszty operacyjne

(w złotych)	Rok obrotowy	Rok poprzedni
- pokrycie zobowiązań nabytego przedsiębiorstwa	0,00	0,00
- koszty egzekucji wierzytelności	0,00	279,51
- nadpłaty dla dostawców	0,00	774,57
- niedopłaty od odbiorców	0,00	0,00
- pozostałe	10 798,36	12 359,00
	10 798,36	13 413,08

2.4. Przychody finansowe

(w złotych)	Rok obrotowy	Rok poprzedni
Odsetki, w tym:	566,02	225,28
- odsetki bankowe	566,02	225,28
	566,02	225,28

2.5. Koszty finansowe

(w złotych)	Rok obrotowy	Rok poprzedni
Odsetki, w tym:	47 097,34	39 444,42
- budżetowe	0,00	312,42
- od umowy leasingu finansowego	0,00	1 861,62
- bankowe	47 097,34	37 179,96
- pozostałe	0,00	90,42
Strata ze zbycia inwestycji	0,00	0,00
Aktualizacja wartości inwestycji	0,00	0,00
Inne	0,00	0,00
	47 097,34	39 444,42

f

2.6. Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego brutto

(w złotych)	Okres od 01.01.2017 r. do 31.12.2017 r.	Okres od 01.01.2016 r. do 31.12.2016 r.
Zysk/Strata brutto	-261 938,60	-312 720,98
Przychody nie stanowiące przychodów podatkowych (-)	-53 866,46	-58 026,00
- przychody opodatkowane w roku poprzednim	0,00	0,00
- dotacja PARP	-53 025,00	-56 805,00
- inne niestanowiące przychodu podatkowego	-841,46	-1 221,00
Przychody podatkowe nieujęte w księgach (+)	0,00	0,00
- przychody z tytułu zbycia akcji własnych	0,00	0,00
- zafakturowane przychody dot. przyszłego roku obrotowego	0,00	0,00
- dotacja PARP (przychody zwolnione)	0,00	0,00
Przychody lat ubiegłych stanowiące przychody podatkowe roku bieżącego (+)	-53 445,58	-17 943,52
Koszty podatkowe nieujęte w księgach (-)	0,00	0,00
- koszty zbycia akcji własnych	0,00	0,00
- raty leasingu klasyfikowanego bilansowo jako leasing finansowy, a podatkowo jako operacyjny	-53 445,58	-17 943,52
Koszty lat ubiegłych stanowiące koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym (-)	0,00	-13 229,91
- składki ubezpieczeń społecznych pracodawcy za rok poprzedni zapłacone w roku obrotowym	0,00	-1 541,75
- odsetki od zobowiązań handlowych zapłacone w roku bieżącym	0,00	0,00
- zapłacone wynagrodzenia dot. roku poprzedniego	0,00	-3 000,00
- zapłacone zobowiązania wyłączone z kosztów w roku poprzednim	0,00	-8 688,16
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów	89 874,23	95 375,56
- amortyzacja ST NKUP, w tym sfinansowane dotacją, leasing finansowy	15 648,84	18 120,54
- amortyzacja WNIP NKUP, w tym sfinansowana dotacją	53 025,00	53 025,00
- wyposażenie niskocenne sfinansowane dotacją	0,00	0,00
- materiały biurowe NKUP (np. paragony)	0,00	45,00
- paliwo NKUP - brak paragonu	0,00	650,95
- niewypłacone umowy o pracę	0,00	0,00
- niezapłacone składki ZUS	4 400,44	8 616,79
- podróże służbowe NKUP	0,00	0,00
- reprezentacja NKUP	368,33	2 396,91
- składki członkowskie	7 000,00	7 000,00
- reklama sfinansowana dotacją	0,00	0,00
- odsetki od zobowiązań publicznoprawnych i niezapłacone odsetki od zobowiązań handlowych	1 482,32	312,42
- odsetki od zobowiązań NKUP	0,00	0,00
- odsetki z tytułu leasingu klasyfikowanego bilansowo jako leasing finansowy, a podatkowo jako operacyjny	2 294,10	1 861,62
- opłaty dodatkowe z tyt. umowy leasingu	0,00	0,00
- nadpłaty/niedopłaty NKUP	573,49	774,57
- koszty egzekucji wierzytelności NKUP	4 763,84	279,51
- pozostałe NKUP	317,87	2 292,25
- zobowiązania przeterminowane pow. 30 / 90 dni	0,00	0,00
- koszty organizacji spółki oraz emisji akcji serii A	0,00	0,00
Dochód/Strata	-279 376,41	-306 544,85
Odliczenia od dochodu	0,00	0,00
- dotacja PARP	0,00	0,00
- 50% straty z roku 2011	0,00	0,00
- 50% straty z roku 2013	0,00	0,00
Podstawa opodatkowania	0,00	0,00
Stawka podatku dochodowego	19%	19%
Podatek dochodowy za rok obrotowy	0,00	0,00

2.7. Podatek dochodowy odroczony

(w złotych)	31.12.2017	31.12.2016
Ujemne różnice przejściowe:		
- strata w podatku dochodowym od osób prawnych do odliczenia w latach następnych	0,00	0,00
- zafakturowane przychody dot. przyszłego roku obrotowego	0,00	690,00
- niewypłacone wynagrodzenia	0,00	0,00
- składki ubezpieczeń społecznych pracodawcy	0,00	8 616,79
- niezapłacone odsetki od zobowiązań handlowych	0,00	0,00
- zobowiązania przeterminowane pow. 30 / 90 dni	0,00	0,00
Razem ujemne różnice przejściowe	0,00	9 306,79
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	0,00	1 396,02
Dodatnie różnice przejściowe:		
- środek trwały w leasingu klasyfikowanym bilansowo jako finansowy, a podatkowo jako operacyjny	0,00	6 958,16
Razem dodatnie różnice przejściowe	0,00	6 958,16
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	0,00	1 043,73
Podatek bieżący	0,00	0,00
Zmiana stanu podatku odroczonego	0,00	-930,61
Podatek wykazany w rachunku zysków i strat	0,00	-930,61

f

2.8. Działalność zaniechana

W roku obrotowym Spółka nie zaniechała i w kolejnym roku nie planuje zaniechania żadnego rodzaju działalności.

2.9. Nakłady na niefinansowe aktywa trwałe (w tym na ochronę środowiska)

Nakłady na niefinansowe aktywa trwałe poniesione w bieżącym roku obrotowym wyniosły, bez podlegającego odliczeniu podatku od towarów i usług, nie wystąpiły.

3. Objasnienia dotyczące zawartych przez Spółkę umów, istotnych transakcji i niektórych zagadnień osobowych

3.1. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez Spółkę umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Spółki

Spółka nie zawierała umów nieuwzględnionych w bilansie mających wpływ na sytuację majątkową, finansową i wynik Spółki.

3.2. Istotne transakcje zawarte przez Spółkę na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi

Spółka nie zawierała transakcji ze stronami powiązanymi na innych warunkach niż rynkowe.

3.3. Przeciętne zatrudnienie z podziałem na grupy zawodowe

Liczba osób	rok 2017	rok 2016
Pracownicy merytoryczni	1	2
	1	2

3.4. Pożyczki i świadczenia o podobnym charakterze udzielone osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących albo administrujących

Członkowie organów zarządzających i nadzorujących nie mają na dzień bilansowy wobec spółki zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek.

3.5. Wynagrodzenie biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

Wynagrodzenie należne podmiotowi uprawnionemu do badania sprawozdań finansowych z tytułu obowiązkowego badania sprawozdania za rok obrotowy od 01.01.2017 r. do 31.12.2017 r. wynosi 4 500 zł netto.

4. Pozostałe informacje

4.1. Znaczące zdarzenia z lat ubiegłych ujęte w sprawozdaniu finansowym

Do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które wymagałyby ujęcia w niniejszym sprawozdaniu.

4.2. Znaczące zdarzenia, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nieuwzględnione w sprawozdaniu finansowym

Po dniu bilansowym, a przed dniem sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie wystąpiły istotne zdarzenia wpływające na sytuację majątkową i finansową Spółki.

f

4.3. Zmiany zasad rachunkowości w roku obrotowym

W okresie sprawozdawczym, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nastąpiły zmiany wynikające z nowelizacji ustawy o rachunkowości dot. układu bilansu oraz rachunku zysków i strat.

4.4. Porównywalność danych finansowych za rok poprzedzający ze sprawozdaniem finansowym za rok obrotowy

Sprawozdanie finansowe za bieżący i poprzedni okres sprawozdawczy sporządzono stosując jednakowe zasady rachunkowości.

Pozostałe informacje zawarte w częściach 6-9 Dodatkowych informacji i objaśnień do sprawozdania finansowego ujęte w Załączniku nr 1 do ustawy o rachunkowości Spółki nie dotyczą.

Podpisy członków Zarządu



Artur Zbigniew Luterek
Prezes Zarządu

FINHOUSE S.A.
ul. Pańskiego 1/2, 00-695 Warszawa
KRS: 0000228263, REGON: 142251054
Warszawa, dnia 10 lipca 2018 r.

Odpowiedzialny za prowadzenie ksiąg rachunkowych
Biuro Rachunkowe Łukasz Grochowski

Biuro Rachunkowe
Łukasz Grochowski
ul. Kilińskiego 20, 05-500 Piaseczno
NIP: 123-108-23-98 REGON: 142543414