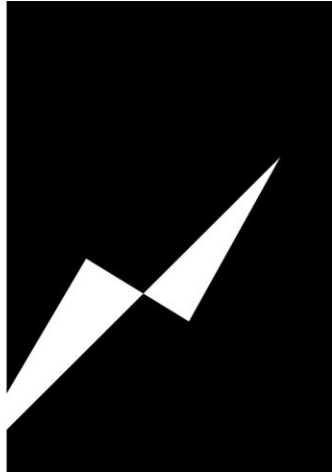




FINCE

Finance. Nice and easy.

RAPORT KWARTALNY Z DZIAŁALNOŚCI
GRUPY KAPITAŁOWEJ FINCE HOLDING S.A.
I 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	7
V. POZOSTAŁE INFORMACJE DO RAPORTU KWARTALNEGO	7
1. Informacje ogólne o Grupie Kapitałowej	7
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.....	10
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 I kwartał 2020 roku.

W I kwartale 2020 r. przychody Grupy wyniosły 250,00 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.

Jak również informowaliśmy w poprzednich raportach taki stan rzeczy wpłynie bezpośrednio na prowadzenie działalności przez Grupę. W celu ograniczenia niekorzystnego zjawiska na wyniki Grupy, Spółka prowadzi proces reorganizacji grupy kapitałowej o czym spółka informowała w raportach bieżących. Efektem tych działań jest połączenie Fince Holding z Auto-Spa i Beta Myjnie oraz Fince Holding z 1Ska i T1Ska.

Jednocześnie pragniemy zauważyć, iż Zarząd spółki przez wiele miesięcy starał się doprowadzić do porozumienia z Tesco w celu dalszego prowadzenia sieci myjni na terenach Tesco, nawet tych lokalizacjach, które firma Tesco sprzedawała lub zamykała. Działania te miały na celu ochronę wartości majątku jak i utrzymanie przychodów. Niestety w wyniku braku porozumienia z Tesco myjnie Auto-Spa zlokalizowane na terenach Tesco zostały przymusowo zamknięte, a niektóre z nich bezprawnie zdemontowane. W wyniku tych działań spółka poniosła znaczące straty. W konsekwencji naszych działań sąd nakazał wstrzymanie demontażu oraz zawarcie porozumienia mającego na celu ochronę majątku Auto-Spa.

W związku z zagrożeniem niewypłacalnością, a także wypowiedzeniem przez bank kredytu spółka podjęła decyzje o złożeniu wniosku o otwarcie restrukturyzacji Fince Holding w oparciu o postępowanie sanacyjne. Należy tu zauważyć, że nadrzędną rolą postępowania sanacyjnego jest ochrona majątku spółki, a tym samym zapewnienie wierzycielom zwrotu ich należności.

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. Pragniemy również nadmienić, iż w chwili obecnej spółka wwwash.pl sp. z o.o. rozpoczęła proces rynkowej wyceny swojej wartości.

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)	I KWARTAŁ 2020	I KWARTAŁ 2019	I KWARTAŁ 2020 NARASTAJĄCO	I KWARTAŁ 2019 NARASTAJĄCO
Przychody ze sprzedaży	250	1194	250	1194
Zysk (strata) ze sprzedaży	-311	-228	-311	-228
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-477	-188	-477	-188
EBITDA*	-363	172	-363	172
Zysk (strata) brutto	-1 117	-399	-1 117	-399
Zysk (strata) netto	-1 117	-399	-1 117	-399
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	-198	-1016	-198	-1016
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	112	-1	112	-1
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	0	936	0	936

*EBITDA została obliczona jako zysk operacyjny powiększony o amortyzację

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE (dane w tys. PLN)	31.03.2020	31.03.2019
Aktywa trwałe	14 117	19154
Aktywa obrotowe	3 362	4450
Aktywa razem	17 479	23604
Zobowiązania krótkoterminowe	8 627	7651
Zobowiązania długoterminowe	478	4256
Kapitał własny	7807	11530
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	87	173

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)	I KWARTAŁ 2020	I KWARTAŁ 2019	I KWARTAŁ 2020 NARASTAJĄCO	I KWARTAŁ 2019 NARASTAJĄCO
Przychody ze sprzedaży	320	0	320	0
Zysk (strata) ze sprzedaży	-544	-28	-544	-28
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-710	-35	-710	-35
EBITDA*	-330	-35	-330	-35
Zysk (strata) brutto	-754	-79	-754	-79
Zysk (strata) netto	-754	-79	-754	-79
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	-104	-46	-104	-46
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	112	0	112	0
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	0	75	0	75

*EBITDA została obliczona jako zysk operacyjny powiększony o amortyzację

WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE (dane w tys. PLN)	31.03.2020	31.03.2019
Aktywa trwałe	36 710	26889
Aktywa obrotowe	2 488	394
Aktywa razem	39 198	27283
Zobowiązania krótkoterminowe	8 018	4711
Zobowiązania długoterminowe	4 420	0
Kapitał własny	26 193	22572
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	42	30

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 I kwartale 2020 r. Grupa uzyskała przychody na poziomie 250 tys zł, które były 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 zlokalizowanych na nieruchomościach, które spółka Auto-Spa dzierżawiła od Tesco, niekonsolidowanie wyników spółki czeskiej oraz ogłoszenie pandemii w kraju.

Wskaźnik EBITDA I kwartału 2020 roku w ujęciu narastającym zmniejszył się do poziomu -0,36 mln zł. Grupa w pierwszym kwartale 2020 r wygenerowała 1,17 mln zł straty głównie z powodu znacznie gorszego wyniku Auto-Spa sp. z o.o.

Inne istotne zdarzenia dotyczące bieżącego okresu oraz status kluczowych projektów.

I kwartał br. był okresem bardzo wytężonej pracy, celem której było utrzymanie kontynuacji działalności Auto-Spa sp. z o.o.

Spółka rozpoczęła proces reorganizacji grupy kapitałowej o czym spółka informowała w raportach bieżących. Efektem tych działań jest połączenie Fince Holding z Auto-Spa i Beta Myjnie oraz Fince Holding z 1Ska i T1Ska. 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. Pragniemy również nadmienić, iż w chwili obecnej spółka wwwash.pl sp. z o.o. rozpoczęła proces rynkowej wyceny swojej wartości.

W związku z zagrożeniem niewypłacalnością, a także wypowiedzeniem przez bank kredytu spółka podjęła decyzję o złożeniu wniosku o otwarcie restrukturyzacji Fince Holding w oparciu o postępowanie sanacyjne. Należy tu zauważyć, że nadrzędną rolą postępowania sanacyjnego jest ochrona majątku spółki, a tym samym zapewnienie wierzycielom zwrotu ich należności.

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. Istotny wpływ na wyniki uzyskiwane przez podmiot dominujący mają przede wszystkim koszty obsługi odsetek od obligacji poszczególnych serii przypadających do zapłaty w kwartale.

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. Pierwszy 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 oraz po przejęciu Auto-Spa sp. z o.o. zarządza obiektami samoobsługowych, bezdotykowych myjni samochodowych. Grupa oferuje na rynku polskim i czeskim nowoczesne rozwiązanie IoT – aplikację wraz z platformą internetową dla każdego rodzaju myjni w Polsce i Czechach. Trzecim filarem działalności jest czeska spółka oferująca sprzedaż lokalizacji myjni z pełną obsługą deweloperską w Czechach.

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 jest łącznie 41 działających myjni, w tym 8 myjni własnych oraz 33 myjni partnerskich.

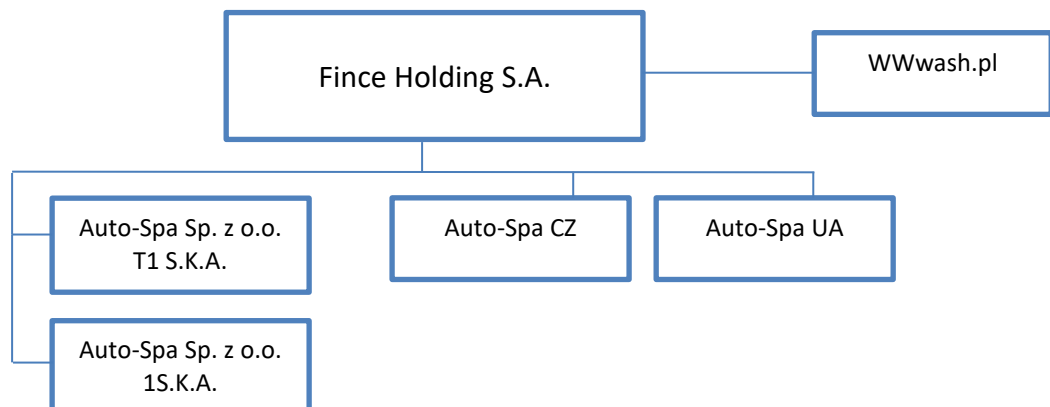
WWwash.pl Spółka z o.o. – Spółka obejmująca swoim działaniem rynek polski i czeski. „WWwash.pl” to aplikacja mobilna i platforma internetowa obsługująca każdy rodzaj myjni samochodowej. Spółka rozwija i dystrybuuje rozwiązanie, które:

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. Dodatkowo Spółka jest operatorem myjni i zarządza poprzez operatorów siecią myjni w grupie. Spółka posiada myjnie własne
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 Sp. z o.o. T1 SKA	jednostka zależna	100%**	Podmiot posiadający 33,6% udziałów w kapitale zakładowym Auto-Spa Sp. z o.o.
Auto-Spa Sp. z o.o. 1 SKA	jednostka zależna	100%	Podmiot posiadający 14% udziałów w kapitale zakładowym Auto-Spa Sp. z o.o.
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.

* Łączny udział Fince Holding S.A., Auto-Spa Sp. z o.o. T1 SKA i Auto-Spa Sp. z o.o. 1 SKA

**Łączny udział Fince Holding S.A. i Auto-Spa Sp. z o.o.

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	30.06.2020

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 3 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 towarzyszącej 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. Bierne 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	31.03.2020	31.03.2019
A. Aktywa trwałe	14 117	19154
I. Wartości niematerialne i prawne	7 217	8062
II. Wartości firmy jednostek podporządkowanych	0	0
III. Rzeczowe aktywa trwałe	5 552	7722
IV. Należności długoterminowe		0
V. Inwestycje długoterminowe	1 348	3370
VI. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe		0
B. Aktywa obrotowe	3 362	4450
I. Zapasy		0
II. Należności krótkoterminowe	2 902	3549
III. Inwestycje krótkoterminowe	399	244
IV. Krótkoterminowe rozliczenia okresowe	66	652
C. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wartość ujemna)		
D. Udziały (akcje) własne (wielkość ujemna)		-5
RAZEM	17 479	23604

PASYWA	31.03.2020	31.03.2019
A. Kapitał (fundusz własny)	7 807	11530
I. Kapitał podstawowy	12 701	5708
II. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wartość ujemna)		
III. Udziały (akcje) własne (wielkość ujemna)		0
IV. Kapitał (fundusz) zapasowy	19 156	23182
V. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny		0
VI. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe		57
VII. Różnice kursowe z przeliczenia		0
VIII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-22 933	-17417
IX. Zysk (strata) netto	-1 117	-399
X. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		0
B. Kapitał mniejszości		0
C. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	9 672	12474
I. Rezerwy na zobowiązania		0
II. Zobowiązania długoterminowe	478	4256
III. Zobowiązania krótkoterminowe	8 627	7651
IV. Rozliczenia międzyokresowe	567	567
RAZEM	14 479	23604

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

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	I KWARTAŁ 2020	I KWARTAŁ 2019	I KWARTAŁ 2020 NARASTAJĄCO	I KWARTAŁ 2019 NARASTAJĄCO
A. Przychody ze sprzedaży netto	250	1194	250	1194
I. Przychody ze sprzedaży produktów	248	1165	248	1165
II. Zmiana stanu produktów		0		0
III. Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby		0		0
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	2	29	2	29
B. Koszty działalności operacyjnej	561	1421	561	1421
I. Amortyzacja	114	360	114	360
II. Zużycia materiałów i energii	108	362	108	362
III. Usługi obce	198	522	198	522
IV. Podatki i opłaty	19	63	19	63
V. Wynagrodzenia	99	89	99	89
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	10	9	10	9
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	13	15	13	15
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów		0		0
C. Zysk (strata) ze sprzedaży	-311	-228	-311	-228
D. Pozostałe przychody operacyjne	0	104	0	104
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0	0	0	0
II. Dotacje	0	78	0	78
III. Inne przychody operacyjne	0	27	0	27
E. Pozostałe koszty operacyjne	166	64	166	64
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	166	0	166	0
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		0		0
III. Inne koszty operacyjne		64		64
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-477	-188	-477	-188
G. Przychody finansowe	0	0	0	0
I. Dywidendy i udziały w zyskach		0		0
II. Odsetki		0		0
III. Zysk ze zbycia inwestycji		0		0
IV. Aktualizacja wartości wyceny		0		0
V. Inne		0		0
H. Koszty finansowe	44	92	44	92
I. Odsetki		92		92
II. Strata ze zbycia inwestycji		0		0
III. Aktualizacja wartości inwestycji		0		0
IV. Inne		0		0
I. Zysk (strata) na sprzedaży całości lub części udziałów jednostek podporządkowanych	0	0	0	0
J. Zysk (strata) z działalności gospodarczej	-521	-280	-521	-280
K. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych	0	0	0	0
I. Zyski nadzwyczajne	0	0	0	0

II. Straty nadzwyczajne		0		0
L. Odpis wartości firmy	596	119	596	119
M. Odpis ujemnej wartości firmy	0	0	0	0
N. Zysk brutto	-1 117	-399	-1 117	-399
O. Podatek dochodowy	0	0	0	0
P. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0	0	0	0
R. Zyski (straty) mniejszości	0	0	0	0
S. Zysk (strata) netto	-1 117	-399	-1 117	-399

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

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	I KWARTAŁ 2020	I KWARTAŁ 2019	I KWARTAŁ 2020 NARASTAJĄCO	I KWARTAŁ 2019 NARASTAJĄCO
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej:				
I. Zysk (strata) netto	-1 117	-399	-1 117	-399
II. Korekty razem	919	-616	919	-616
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-198	-1016	-198	-1016
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej:	112		112	
IV. Wpływy	112	163	112	163
V. Wydatki		-164		-164
VI. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		-1		-1
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej:	0		0	
VII. Wpływy		936		936
VIII. Wydatki		0		0
IX. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		936		936
D. Przepływy pieniężne netto, razem	-86	-81	-86	-81
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym: – zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-86	-81	-86	-81
F. Środki pieniężne na początek okresu	173	254	173	254
G. Środki pieniężne na koniec okresu	87	173	87	173

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

ZESTAWIENIE ZMIAN W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE WŁASNYM	I KWARTAŁ 2020	I KWARTAŁ 2019	I KWARTAŁ 2020 NARASTAJĄCO	I KWARTAŁ 2019 NARASTAJĄCO
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	11 530	10481	11 530	10481
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	11 530	10481	11 530	10481
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	7 807	11530	7 807	11530
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	7 807	11530	7 807	11530

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

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

AKTYWA	31.03.2020	31.03.2019
A. Aktywa trwałe	36 710	26889
I. Wartości niematerialne i prawne	173	0
II. Rzeczowe aktywa trwałe	12 197	0
III. Należności długoterminowe	0	0
IV. Inwestycje długoterminowe	24 340	26889
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0	0
B. Aktywa obrotowe	2 488	394
I. Zapasy		0
II. Należności krótkoterminowe	2 304	112
III. Inwestycje krótkoterminowe	118	30
IV. Krótkoterminowe rozliczenia okresowe	66	252
RAZEM	39 198	27283

PASYWA	31.03.2020	31.03.2019
A. Kapitał (fundusz własny)	26 193	22572
I. Kapitał podstawowy	8 176	5708
II. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wartość ujemna)		0
III. Udziały (akcje) własne (wielkość ujemna)		0
IV. Kapitał (fundusz) zapasowy	32 557	24670
V. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny		0
VI. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe		0
VII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-13 786	-7727
VIII. Zysk (strata) netto	-754	-79
IX. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		0
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	13 005	4711
I. Rezerwy na zobowiązania		0
II. Zobowiązania długoterminowe	4 420	0
III. Zobowiązania krótkoterminowe	8 018	4711
IV. Rozliczenia międzyokresowe	567	0
RAZEM	39 198	27283

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

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	I KWARTAŁ 2020	I KWARTAŁ 2019	I KWARTAŁ 2020 NARASTAJĄCO	I KWARTAŁ 2019 NARASTAJĄCO
A. Przychody ze sprzedaży netto	320	0	320	0
I. Przychody ze sprzedaży produktów	320	0	320	0
II. Zmiana stanu produktów		0		0
III. Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby		0		0
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów		0		0
B. Koszty działalności operacyjnej	864	28	864	28
I. Amortyzacja	380	0	380	0
II. Zużycia materiałów i energii	108	0	108	0
III. Usługi obce	262	27	262	27
IV. Podatki i opłaty	19	1	16	1
V. Wynagrodzenia	76	0	76	0
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	8	0	8	0
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	11	0	11	0
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów		0		0
C. Zysk (strata) ze sprzedaży	-544	-28	-544	-28
D. Pozostałe przychody operacyjne	0	4	0	4
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych		0		0
II. Dotacje		0		0
III. Inne przychody operacyjne		4		4
E. Pozostałe koszty operacyjne	166	11	166	11
IV. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	166	0	166	0
V. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		0		0
VI. Inne koszty operacyjne		11		11
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-710	-35	-710	-35
G. Przychody finansowe	0	0	0	0
I. Dywidendy i udziały w zyskach		0		0
II. Odsetki		0		0
III. Zysk ze zbycia inwestycji		0		0
IV. Aktualizacja wartości wyceny		0		0
V. Inne		0		0
H. Koszty finansowe	44	44	44	44
I. Odsetki		44		44
II. Strata ze zbycia inwestycji		0		0
III. Aktualizacja wartości inwestycji		0		0
IV. Inne	44	0	44	0
I. Zysk (strata) z działalności gospodarczej	-754	-79	-754	-79
J. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych	0	0	0	0
I. Zyski nadzwyczajne		0		0
II. Straty nadzwyczajne		0		0
K. Zysk brutto	-754	-79	-754	-79
L. Podatek dochodowy		0		0
M. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0	0	0	0
N. Zysk (strata) netto	-754	-79	-754	-79

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

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	I KWARTAŁ 2020	I KWARTAŁ 2019	I KWARTAŁ 2020 NARASTAJĄCO	I KWARTAŁ 2019 NARASTAJĄCO
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej:				
I. Zysk (strata) netto	-754	-79	-754	-79
II. Korekty razem	650	33	650	33
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-104	-46	-104	-46
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej:	112		112	
I. Wpływy	112	0	112	0
II. Wydatki		0		0
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		0		0
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej:	0		0	
I. Wpływy		119		119
II. Wydatki		-44		-44
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		75		75
D. Przepływy pieniężne netto, razem	8	29	8	29
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym: – zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	8	29	8	29
F. Środki pieniężne na początek okresu	30	1	30	1
G. Środki pieniężne na koniec okresu	42	30	42	30

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

ZESTAWIENIE ZMIAN W JEDNOSTKOWYM KAPITALE WŁASNYM	I KWARTAŁ 2020	I KWARTAŁ 2019	I KWARTAŁ 2020 NARASTAJĄCO	I KWARTAŁ 2019 NARASTAJĄCO
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	22 572	22651	22 572	22651
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	22752	22651	22 572	22651
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	26 193	22572	26 193	22572
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	26 193	22572	26 193	22572