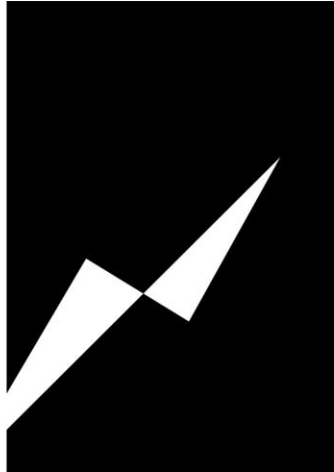




FINCE

Finance. Nice and easy.

RAPORT KWARTALNY Z DZIAŁALNOŚCI
GRUPY KAPITAŁOWEJ FINCE HOLDING S.A.
I KWARTAŁ 2021 r.

SPIS TREŚCI

SPIS TREŚCI	2
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	8
4.1. Akcjonariusze posiadający, co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu	8
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
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 Holding (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 2021 roku.

Grupa uzyskała przychody o ponad 20% wyższe niż w analogicznym okresie w roku 2020 i wyniosły 301 tys. zł.

Mimo, że Fince Holding nadal znajduje się w trudnej sytuacji ekonomicznej na skutek szeregu okoliczności, co do których w większości przypadków nie miała bezpośredniego wpływu i nadal trwa epidemia, wzrost przychodów potwierdza iż przeprowadzone działania restrukturyzacyjne w Grupie przyniosły pożądaný efekt.

Jak informowaliśmy w poprzednich raportach aktualnie grupa Fince skoncentrowana jest na rozwoju modelu biznesowego związanego z platformą „WWwash.pl”.

W ramach zawartej umowy z Shell Polska nastąpiło wdrożenie usługi wwwash na blisko 60 myjniach sieci stacji paliw. Dzięki temu wwwash.pl staje się dziś znaczącym graczem w zakresie niezależnej platformy do obsługi transakcji bezgotówkowych na rynku myjni samochodowych.

Biorąc pod uwagę planowane wdrożenie fiskalizacji na myjniach, usługa wwwash wpisuje się w pełni w te działania, ponieważ już stanowi element fiskalizacji.

W ocenie Zarządu powyższe działania wpłyną pozytywnie na realizację planu sanacji przez Fince Holding.

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 2021	I KWARTAŁ 2020	I KWARTAŁ 2021 NARASTAJĄCO	I KWARTAŁ 2020 NARASTAJĄCO
Przychody ze sprzedaży	301	250	301	250
Zysk (strata) ze sprzedaży	-448	-311	-448	-311
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-435	-477	-435	-477
EBITDA*	-181	-363	-181	-363
Zysk (strata) brutto	-435	-1 117	-435	-1 117
Zysk (strata) netto	-435	-1 117	-435	-1 117
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	26	-198	26	-198
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	0	112	0	112
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	0	0	0	0

*EBITDA została obliczona jako zysk operacyjny powiększony o amortyzację

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE (dane w tys. PLN)	31.03.2021	31.03.2020
Aktywa trwałe	10 488	14 117
Aktywa obrotowe	2 828	3 362
Aktywa razem	13 316	17 479
Zobowiązania krótkoterminowe	8 663	8 627
Zobowiązania długoterminowe	4 969	478
Kapitał własny	-312	7807
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	69	87

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 2021	I KWARTAŁ 2020	I KWARTAŁ 2021 NARASTAJĄCO	I KWARTAŁ 2020 NARASTAJĄCO
Przychody ze sprzedaży	221	320	221	320
Zysk (strata) ze sprzedaży	-403	-544	-403	-544
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-392	-710	-392	-710
EBITDA*	-138	-330	-138	-330
Zysk (strata) brutto	-392	-754	-392	-754
Zysk (strata) netto	-392	-754	-392	-754
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	6	-104	6	-104
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	0	112	0	112
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	0	0	0	0

*EBITDA została obliczona jako zysk operacyjny powiększony o amortyzację

WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE (dane w tys. PLN)	31.03.2021	31.03.2020
Aktywa trwałe	8 493	36 710
Aktywa obrotowe	2 482	2 488
Aktywa razem	10 975	39 198
Zobowiązania krótkoterminowe	7 901	8 018
Zobowiązania długoterminowe	4 969	4 420
Kapitał własny	-1 896	26 193
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	47	42

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 2021 r. Grupa uzyskała przychody na poziomie 301 tys zł, które były wyższe o od przychodów w analogicznym okresie roku 2020.

Na zwiększenie obrotów w Grupie wpływ miały m.in. działania związane z restrukturyzacją grupy.

Wskaźnik EBITDA I kwartale 2021 roku w ujęciu narastającym zwiększył się do poziomu -181 tys. zł. Grupa w pierwszym kwartale 2021 r wygenerowała 435 tys. zł straty. Strata rok do roku zmniejszyła się o ponad 9%.

Inne istotne zdarzenia dotyczące bieżącego okresu oraz status kluczowych projektów.

I kwartał br. był okresem bardzo wytężonej pracy, celem której było utrzymanie kontynuacji działalności Fince Holding S.A.

Wzmocnieniem działań Grupy jest rozwój technologicznej spółki WWwash w wyniku dalszego rozwoju kontraktu ze znaczącym operatorem stacji paliw na rynku polskim jakim jest firma Shell Polska.

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 2021 r 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 37 działających myjni, w tym 4 myjni własnych oraz 33 myjni partnerskich.

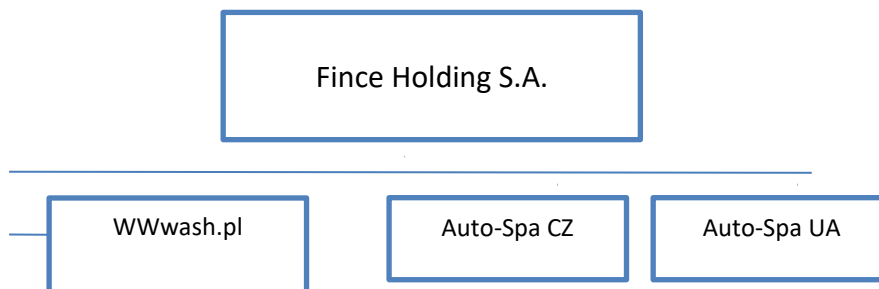
WWwash.pl Spółka z o.o. – Spółka obejmująca swoim działaniem rynek polski i czeski. „WWwash.pl” to aplikacja mobilna i platforma internetowa obsługująca każdy rodzaj myjni samochodowej. Spółka rozwija i dystrybuuje rozwiązanie, które:

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 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 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	31.03.2021	31.03.2020
A. Aktywa trwałe	10 488	14 117
I. Wartości niematerialne i prawne	31	7 217
II. Wartości firmy jednostek podporządkowanych	0	0
III. Rzeczowe aktywa trwałe	8 462	5 552
IV. Należności długoterminowe	0	
V. Inwestycje długoterminowe	1 995	1 348
VI. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0	
B. Aktywa obrotowe	2 828	3 362
I. Zapasy	0	
II. Należności krótkoterminowe	1 999	2 902
III. Inwestycje krótkoterminowe	365	399
IV. Krótkoterminowe rozliczenia okresowe	463	66
C. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wartość ujemna)	5	
D. Udziały (akcje) własne (wielkość ujemna)	0	
RAZEM	13 321	17 479

PASYWA	31.03.2021	31.03.2020
A. Kapitał (fundusz własny)	-312	7 807
I. Kapitał podstawowy	7 708	12 701
II. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wartość ujemna)	0	
III. Udziały (akcje) własne (wielkość ujemna)	0	
IV. Kapitał (fundusz) zapasowy	33 388	19 156
V. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0	
VI. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0	
VII. Różnice kursowe z przeliczenia	0	
VIII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-40 972	-22 933
IX. Zysk (strata) netto	-435	-1 117
X. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0	
B. Kapitał mniejszości	0	
C. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	13 632	9 672
I. Rezerwy na zobowiązania	0	
II. Zobowiązania długoterminowe	4 969	478
III. Zobowiązania krótkoterminowe	8 663	8 627
IV. Rozliczenia międzyokresowe	0	567
RAZEM	13 320	14 479

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

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	I KWARTAŁ 2021	I KWARTAŁ 2020	I KWARTAŁ 2021 NARASTAJĄCO	I KWARTAŁ 2020 NARASTAJĄCO
A. Przychody ze sprzedaży netto	301	250	301	250
I. Przychody ze sprzedaży produktów	221	248	221	248
II. Zmiana stanu produktów	0		0	
III. Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby	0		0	
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	80	2	80	2
B. Koszty działalności operacyjnej	749	561	749	561
I. Amortyzacja	254	114	254	114
II. Zużycia materiałów i energii	103	108	103	108
III. Usługi obce	276	198	276	198
IV. Podatki i opłaty	0	19	0	19
V. Wynagrodzenia	86	99	86	99
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	8	10	8	10
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	22	13	22	13
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0		0	
C. Zysk (strata) ze sprzedaży	-448	-311	-448	-311
D. Pozostałe przychody operacyjne	13	0	13	0
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0	0	0	0
II. Dotacje	0	0	0	0
III. Inne przychody operacyjne	13	0	13	0
E. Pozostałe koszty operacyjne	-392	166	-392	166
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0	166	0	166
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0		0	
III. Inne koszty operacyjne	0		0	
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej	435	-477	435	-477
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	0	44	0	44
I. Odsetki	0		0	
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	-435	-521	-435	-521
K. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych	0	0	0	0
I. Zyski nadzwyczajne	0	0	0	0

II. Straty nadzwyczajne	0		0	
L. Odpis wartości firmy	0	596	0	596
M. Odpis ujemnej wartości firmy	0	0	0	0
N. Zysk brutto	-435	-1 117	-435	-1 117
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	-435	-1 117	-435	-1 117

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

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	I KWARTAŁ 2021	I KWARTAŁ 2020	I KWARTAŁ 2021 NARASTAJĄCO	I KWARTAŁ 2020 NARASTAJĄCO
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej:				
I. Zysk (strata) netto	-435	-1 117	-435	-1 117
II. Korekty razem	26	919	26	919
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	0	-198	0	-198
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej:	0	112	0	112
IV. Wpływy	0	112	0	112
V. Wydatki	0		0	
VI. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	0		0	
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej:	0	0	0	0
VII. Wpływy	0		0	
VIII. Wydatki	0		0	
IX. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	0		0	
D. Przepływy pieniężne netto, razem	26	-86	26	-86
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym: – zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	26	-86	26	-86
F. Środki pieniężne na początek okresu	42	173	42	173
G. Środki pieniężne na koniec okresu	69	87	69	87

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

ZESTAWIENIE ZMIAN W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE WŁASNYM	I KWARTAŁ 2021	I KWARTAŁ 2020	I KWARTAŁ 2021 NARASTAJĄCO	I KWARTAŁ 2020 NARASTAJĄCO
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	123	11 530		11 530
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	123	11 530		11 530
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	-312	7 807		7 807
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	-312	7 807		7 807

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

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

AKTYWA	31.03.2021	31.03.2020
A. Aktywa trwałe	8 493	36 710
I. Wartości niematerialne i prawne	31	173
II. Rzeczowe aktywa trwałe	8 462	12 197
III. Należności długoterminowe	0	0
IV. Inwestycje długoterminowe	0	24 340
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0	0
B. Aktywa obrotowe	2 482	2 488
I. Zapasy	0	
II. Należności krótkoterminowe	1 955	2 304
III. Inwestycje krótkoterminowe	64	118
IV. Krótkoterminowe rozliczenia okresowe	463	66
RAZEM	10 975	39 198

PASYWA	31.03.2021	31.03.2020
A. Kapitał (fundusz własny)	-1 896	26 193
I. Kapitał podstawowy	5 708	8 176
II. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wartość ujemna)	0	
III. Udziały (akcje) własne (wielkość ujemna)	0	
IV. Kapitał (fundusz) zapasowy	33 388	32 557
V. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0	
VI. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0	
VII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-40 599	-13 786
VIII. Zysk (strata) netto	-391	-754
IX. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0	
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	12 871	13 005
I. Rezerwy na zobowiązania	0	
II. Zobowiązania długoterminowe	4 969	4 420
III. Zobowiązania krótkoterminowe	7 902	8 018
IV. Rozliczenia międzyokresowe	0	567
RAZEM	10 975	39 198

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

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	I KWARTAŁ 2021	I KWARTAŁ 2020	I KWARTAŁ 2021 NARASTAJĄCO	I KWARTAŁ 2020 NARASTAJĄCO
A. Przychody ze sprzedaży netto	221	320	221	320
I. Przychody ze sprzedaży produktów	221	320	221	320
II. Zmiana stanu produktów				
III. Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby				
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów				
B. Koszty działalności operacyjnej	624	864	624	864
I. Amortyzacja	254	380	254	380
II. Zużycia materiałów i energii	99	108	99	108
III. Usługi obce	179	262	179	262
IV. Podatki i opłaty	0	19	0	19
V. Wynagrodzenia	73	76	73	76
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	7	8	7	8
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	12	11	12	11
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów				
C. Zysk (strata) ze sprzedaży	-403	-544	-403	-544
D. Pozostałe przychody operacyjne	12	0	12	0
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych				
II. Dotacje				
III. Inne przychody operacyjne	11		11	
E. Pozostałe koszty operacyjne	-392	166	-392	166
IV. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych		166		166
V. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych				
VI. Inne koszty operacyjne				
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-392	-710	-392	-710
G. Przychody finansowe		0		0
I. Dywidendy i udziały w zyskach				
II. Odsetki				
III. Zysk ze zbycia inwestycji				
IV. Aktualizacja wartości wyceny				
V. Inne				
H. Koszty finansowe	0	44	0	44
I. Odsetki				
II. Strata ze zbycia inwestycji				
III. Aktualizacja wartości inwestycji				
IV. Inne		44		44
I. Zysk (strata) z działalności gospodarczej	-392	-754	-392	-754
J. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych		0		0
I. Zyski nadzwyczajne				
II. Straty nadzwyczajne				
K. Zysk brutto	-392	-754	-392	-754
L. Podatek dochodowy				
M. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)		0		0
N. Zysk (strata) netto	-392	-754	-392	-754

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

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	I KWARTAŁ 2021	I KWARTAŁ 2020	I KWARTAŁ 2021 NARASTAJĄCO	I KWARTAŁ 2020 NARASTAJĄCO
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej:				
I. Zysk (strata) netto	-392	-754	-392	-754
II. Korekty razem	398	650	398	650
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	6	-104	6	-104
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej:	0	112	0	112
I. Wpływy	0	112	0	112
II. Wydatki				
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej				
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej:	0	0	0	0
I. Wpływy				
II. Wydatki				
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej				
D. Przepływy pieniężne netto, razem	6	8	6	8
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:				
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	6	8	6	8
F. Środki pieniężne na początek okresu	40	30	40	30
G. Środki pieniężne na koniec okresu	47	42	47	42

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

ZESTAWIENIE ZMIAN W JEDNOSTKOWYM KAPITALE WŁASNYM	I KWARTAŁ 2021	I KWARTAŁ 2020	I KWARTAŁ 2021 NARASTAJĄCO	I KWARTAŁ 2020 NARASTAJĄCO
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	-1 504	22 572	-1 504	22 572
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	-1 504	22 572	-1 504	22 572
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	-1 896	26 193	-1 896	26 193
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	-1 896	26 193	-1 896	26 193