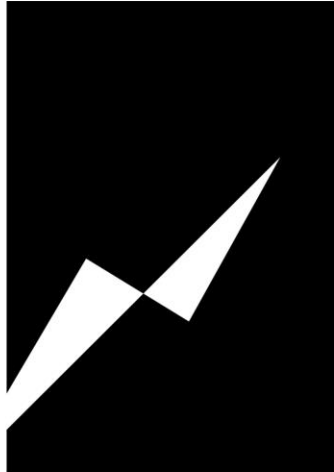




FINCE

Finance. Nice and easy.

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

SPIS TREŚCI

WYBRANE DANE FINANSOWE⁴

I. SYTUACJA FINANSOWA⁵

1. Komentarz Zarządu na temat czynników i zdarzeń, które miały wpływ na osiągnięte wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Fince Holding SA⁵
2. Komentarz Zarządu na temat czynników i zdarzeń, które miały wpływ na osiągnięte wyniki finansowe Fince Holding SA⁶

II. INFORMACJA DOTYCZĄCA AKTYWNOŚCI W OBSZARZE ROZWOJU PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI PRZEZ GRUPĘ KAPITAŁOWĄ FINCE HOLDING SA⁶

III. STANOWISKO ZARZĄDU W SPRAWIE MOŻLIWOŚCI ZREALIZOWANIA PUBLIKOWANYCH PROGNOZ FINANSOWYCH⁶

IV. INFORMACJE, O KTÓRYCH MOWA W §10 PKT 13a) ZAŁĄCZNIKA NR 1 DO REGULAMINU ASO⁶

V. POZOSTAŁE INFORMACJE DO RAPORTU KWARTALNEGO⁶

1. Informacje ogólne o Grupie Kapitałowej⁶
2. Podstawowa działalność Grupy Kapitałowej⁷
3. Opis organizacji Grupy Kapitałowej⁸
4. Pozostałe informacje⁹
 - 4.1. Akcjonariusze posiadający, co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu⁹
 - 4.2. Zatrudnienie w Grupie Fince Holding SA⁹
 - 4.3. Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzaniu raportu, w tym informacje o zmianach stosowanych zasad (polityki) rachunkowości⁹

OŚWIADCZENIE ZARZĄDU¹²

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE¹³

- 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 FINANSOWE¹⁷

- Jednostkowy skrócony bilans Fince Holding (dane w tys. PLN)¹⁷
- Jednostkowy skrócony rachunek zysków i strat Fince (dane w tys. PLN)¹⁸
- Jednostkowy skrócony rachunek przepływów pieniężnych Fince Holding (dane w tys. PLN)¹⁹
- Skrócone zestawienie zmian w jednostkowym kapitale własnym Fince Holding (dane w tys. PLN)¹⁹

Szanowni Akcjonariusze

W imieniu Grupy Kapitałowej Fince Holding S.A. przekazujemy Państwu raport z działalności za II kwartał 2021 roku.

Grupa uzyskała przychody o ponad 34% wyższe niż w analogicznym okresie w roku 2020 i wyniosły 397 tys. zł.

Mimo, że Fince Holding nadal znajduje się w trudnej sytuacji ekonomicznej i nadal trwa epidemia, wzrost przychodów potwierdza iż przeprowadzone działania restrukturyzacyjne w Grupie oraz wdrożona strategia przyniosły pozytywny efekt.

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

W ramach zawartej umowy z Shell Polska po zakończeniu wdrożenia usługi wwwash na pierwszych kilkudziesięciu myjniach sieci stacji paliw rozpoczął się proces rozwoju przedmiotowej usługi. Dzięki temu wwwash.pl staje się dziś znaczącym graczem w zakresie niezależnej platformy do obsługi transakcji bezgotówkowych na rynku myjni samochodowych.

Biorąc pod uwagę kierunki polityki podatkowej państwa polskiego, usługa wwwash wpisuje się w pełni w te działania, ponieważ już stanowi pewne ogniwo 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)	II KWARTAŁ 2021	II KWARTAŁ 2020	II KWARTAŁ 2021 NARASTAJĄCO	II KWARTAŁ 2020 NARASTAJĄCO
Przychody ze sprzedaży	397	295	698	545
Zysk (strata) ze sprzedaży	-219	-857	-667	-1 168
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-221	-1 896	-656	-2 373
EBITDA*	-32	-1 332	-149	-1 695
Zysk (strata) brutto	-221	-1 348	-656	-2 465
Zysk (strata) netto	-221	-1 348	-656	-2 465
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	50	-56	76	-8
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	79	0	79	0
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)	30.06.2021	30.06.2020
Aktywa trwałe	9 675	7 140
Aktywa obrotowe	1 511	2 295
Aktywa razem	11 192	11 430
Zobowiązania krótkoterminowe	14 129	7 980
Zobowiązania długoterminowe	0	4 967
Kapitał własny	-2 938	5 707
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	39	143

Przedstawione dane skonsolidowane w pełni przedstawiają aktualną sytuację majątkową i finansową Grupy Emitenta w sposób rzetelny i kompletny.

WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE (dane w tys. PLN)	II KWARTAŁ 2021	II KWARTAŁ 2020	II KWARTAŁ 2021 NARASTAJĄCO	II KWARTAŁ 2020 NARASTAJĄCO
Przychody ze sprzedaży	326	218	547	538
Zysk (strata) ze sprzedaży	-266	-613	-669	-1 157
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-266	-1 652	-658	- 2 362
EBITDA*	-13	-1 248	-151	-1 576
Zysk (strata) brutto	-266	-1 650	-658	-2 404
Zysk (strata) netto	-266	-1 650	-658	- 2 404
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	-19	89	-13	100
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	0	0	0	0
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)	30.06.2021	30.06.2020
Aktywa trwałe	7 601	16 572
Aktywa obrotowe	1 182	2 146
Aktywa razem	8 783	18 717 847
Zobowiązania krótkoterminowe	13 349	7 531
Zobowiązania długoterminowe	0	4 969
Kapitał własny	-4 566	5 707
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	27	131

Przedstawione dane jednostkowe w pełni przedstawiają aktualną sytuację majątkową i finansową Emitenta w sposób rzetelny i kompletny.

I. SYTUACJA FINANSOWA

1. Komentarz Zarządu na temat czynników i zdarzeń, które miały wpływ na osiągnięte wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Fince Holding SA

W II kwartale 2021 r. Grupa uzyskała przychody na poziomie 397 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 i przyjęta strategią prowadzenia biznesu..

Wskaźnik EBITDA II kwartale 2021 roku w ujęciu narastającym zwiększył się do poziomu -149 tys zł. Grupa w drugim kwartale 2021 r wygenerowała 221 tys zł straty. Strata rok do roku zmniejszyła się o ponad 83%

Inne istotne zdarzenia dotyczące bieżącego okresu oraz status kluczowych projektów.

II 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.

II. INFORMACJA DOTYCZĄCA AKTYWNOŚCI W OBSZARZE ROZWOJU PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI PRZEZ GRUPĘ KAPITAŁOWĄ FINCE HOLDING SA

W okresie, do którego odnosi się niniejszy raport, Grupa prowadziła przede wszystkim działania ukierunkowane na utrzymaniu kontynuacji działalności Grupy. Drugi kwartał br. był dalszym prowadzeniem działań nad rozbudową modelu biznesowego związanego z platformą WWwash.pl.

III. STANOWISKO ZARZĄDU W SPRAWIE MOŻLIWOŚCI ZREALIZOWANIA PUBLIKOWANYCH PROGNOZ FINANSOWYCH

Zarząd Fince Holding S.A. nie publikował prognoz finansowych dotyczących wyników finansowych.

IV. INFORMACJE, O KTÓRYCH MOWA W §10 PKT 13a) ZAŁĄCZNIKA NR 1 DO REGULAMINU ASO

W Dokumencie Informacyjnym Spółka nie zamieszczała informacji, o których mowa w §10 pkt 13a) załącznika nr 1 do Regulaminu Alternatywnego Systemu Obrotu.

V. POZOSTAŁE INFORMACJE DO RAPORTU KWARTALNEGO

1. Informacje ogólne o Grupie Kapitałowej

Jednostka dominująca	Fince Holding SA
Forma prawna:	Spółka Akcyjna
Siedziba, adres:	Wrocław, ul. Sycowska 44
Telefon:	71 320 71 38
Faks:	71 320 71 38
Adres poczty elektronicznej:	office@fince.pl
Adres strony internetowej:	www.fince.pl

NIP:	1010004483
REGON:	021466989
KRS:	0000379074

2. Podstawowa działalność Grupy Kapitałowej

Fince Holding S.A. pełni rolę holdingowej struktury właścicielskiej nad spółkami wchodzącymi w skład Grupy Kapitałowej i jednocześnie po połączeniu spółek T1Ska, 1Ska, Beta Myjni i Auto-Spa zarządza kilkoma myjniami.

Jak zostało to szeroko opisane w raporcie, przedmiot działalności Grupy został rozszerzony o rozwój działalności w oparciu o nowoczesne rozwiązania z dziedziny IoT - zastosowane na myjniach samochodowych poprzez wdrożenie aplikacji mobilnej i platformy WWwash.pl

Poniżej przedstawiona jest charakterystykę działalności Grupy w podziale na obszary biznesowe.

Auto-Spa CZ - na rynku czeskim spółka zależna prowadzi proces sprzedażowo – inwestycyjny obejmujący indywidualne zamówienia oraz realizację większych zamówień dla obiorców instytucjonalnych. Spółka zrealizowała kilkanaście obiektów i prowadzi aktywną działalność operacyjną ukierunkowaną na rozwój sieci partnerskiej pod marką Auto-Spa.

Auto-Spa UA - Auto Spa Ukraina zrealizowała budowę myjni we Lwowie i Drohobyczu. Aktualna sytuacja polityczna powoduje brak dalszego zaangażowania i realizację inwestycji jedynie w podstawowym zakresie z zachowaniem potencjału.

Obecnie w sieci Auto-Spa skupione się łącznie 37 działających myjni, w tym 4 myjni własnych oraz 33 myjni partnerskich.

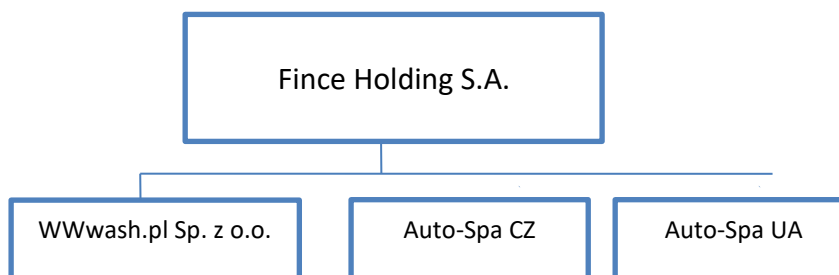
WWwash.pl Spółka z o.o. – Spółka obejmująca swoim działaniem rynek polski i czeski. „WWwash.pl” to aplikacja mobilna i platforma internetowa obsługująca każdy rodzaj myjni samochodowej. Spółka rozwija i dystrybuuje rozwiązanie, które:

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
WWwash.pl Sp. z o.o.	jednostka zależna	100%	Spółka odpowiedzialna za rozwój i dystrybucję na rynku polskim i czeskim aplikacji mobilnej i platformy internetowej WWwash.pl.
Auto-Spa CZ s.r.o.	jednostka zależna	80%	Spółka koncentruje się na sprzedaży myjni bezobsługowych produkowanych w grupie Auto SPA na terenie Republiki Czeskiej. Poprzez posiadany potencjał projektowy i rozpoznane możliwości lokalizacyjne spółka pozyskuje klientów na rynku czeskim. Dodatkowo współpracuje ze spółką Auto-Spa Network s.r.o. przy rozbudowie sieci myjni na terenie Czech.
Auto-Spa UA TzOW	podmiot powiązany	20%	Celem spółki jest rozwój i eksploatacja sieci myjni własnych na terenie Ukrainy pod marką Auto-Spa.

4. Pozostałe informacje

4.1. Akcjonariusze posiadający, co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu

Akcjonariusz	Liczba akcji	Udział w kapitale zakładowym	Liczba głosów	Udział w ogólnej liczbie głosów
Robert Ilski	5 490 309	48,10%	5 490 309	48,10%
Soltano Management Sp. z o.o.	916 666	8,03%	916 666	8,03%
Jürg Winter	1 206 046	10,57%	1 206 046	10,57%
Pozostali	3.802.137	33,31%	3.802.137	33,31%
Suma	11 415 158	100,00%	11 415 158	100,00%

Na dzień publikacji niniejszego raportu kwartalnego, skład organów Spółki przedstawia się następująco:

Zarząd

Imię i nazwisko	Stanowisko	Kadencja	
		Od	Do
Robert Ilski	Prezes Zarządu	27.11.2019	30.06.2021

Rada Nadzorcza

Imię i nazwisko	Stanowisko	Kadencja	
		od	do
Dariusz Ilski	Przewodniczący Rady Nadzorczej	23.03.2019	30.06.2021
Artur Kwaśniewski	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	30.06.2016	30.06.2021
Anna Panasiuk	Członek Rady Nadzorczej	30.06.2016	30.06.2021
Lech Dworaczyński	Członek Rady Nadzorczej	30.06.2016	30.06.2021
Damian Łaba	Członek Rady Nadzorczej	30.01.2019	30.06.2021

4.2. Zatrudnienie w Grupie Fince Holding SA

Z uwagi na charakter działalności Emitenta (Fince Holding S.A.), pełniącej rolę spółki holdingowej, Fince Holding S.A. nie zatrudniało żadnej osoby na dzień sporządzenia niniejszego raportu. Natomiast w Grupie Kapitałowej działającej w Polsce (bez zagranicznych spółek w Czechach i na Ukrainie) łącznie w przeliczeniu na pełne etaty zatrudnionych jest 2 osoby.

4.3. Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzaniu raportu, w tym informacje o zmianach stosowanych zasad (polityki) rachunkowości

Raport kwartalny został przygotowany zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2009 r. nr 1223) „Ustawa”. Skonsolidowany rachunek zysków i strat Spółka sporządziła w wariantcie porównawczym. Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych sporządzono metodą pośrednią. Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z konwencją kosztu historycznego.

1. Wartości niematerialne i prawne

Wartości niematerialne i prawne są rozpoznawane, jeżeli jest prawdopodobne, że w przyszłości spowodują one wpływ do Grupy Kapitałowej („Grupa”) korzyści ekonomicznych, które mogą być bezpośrednio powiązane z tymi aktywami. Początkowe ujęcie wartości niematerialnych i prawnych następuje według cen nabycia lub kosztu wytworzenia. Po ujęciu początkowym wartości niematerialne i prawne są wyceniane według cen nabycia lub kosztu wytworzenia pomniejszonych o umorzenie i odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Wartości niematerialne i prawne są amortyzowane liniowo w okresie odpowiadającym szacowanemu okresowi ich ekonomicznej użyteczności.

2. Środki trwałe

Do środków trwałych zalicza się te składniki majątku, których okres użytkowania przekracza jeden rok. Środki trwałe są wyceniane w cenie nabycia, koszcie wytworzenia lub wartości przeszacowanej pomniejszonych o umorzenie oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Środki trwałe, których cena nabycia nie przekracza 3.500 zł zaliczane są jednorazowo w koszty zużycia materiałów. Środki trwałe, z wyjątkiem gruntów są amortyzowane liniowo w okresie odpowiadającym szacowanemu okresowi ich ekonomicznej użyteczności.

3. Należności krótko- i długoterminowe

Należności są wykazywane w kwocie wymaganej zapłaty pomniejszonej o odpisy aktualizujące. Wartość należności aktualizuje się uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty poprzez dokonanie odpisu aktualizującego. Odpisy aktualizujące wartość należności zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych lub do kosztów finansowych - zależnie od rodzaju należności, której dotyczy odpis aktualizacji. Należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne zmniejszają dokonane uprzednio odpisy aktualizujące ich wartość.

Należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne zmniejszają dokonane uprzednio odpisy aktualizujące ich wartość. Należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne, od których nie dokonano odpisów aktualizujących ich wartość lub dokonano odpisów w niepełnej wysokości, zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych lub kosztów finansowych.

4. Transakcje w walucie obcej

Transakcje wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane na złote polskie przy zastosowaniu kursu obowiązującego w dniu zawarcia transakcji lub kursu określonego w towarzyszącym danej transakcji kontrakcie terminowym typu „forward”. Na dzień bilansowy aktywa i pasywa wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane na złote polskie przy zastosowaniu średniego kursu NBP ogłoszonego na dzień bilansowy. Powstałe z przeliczenia różnice kursowe ujmowane są w odpowiednio w pozycji przychodów (kosztów) finansowych.

5. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Środki pieniężne w banku oraz lokaty krótkoterminowe przechowywane do terminu zapadalności wyceniane są według wartości nominalnej.

6. Rozliczenia międzyokresowe

Grupa dokonuje czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów, jeżeli dotyczą one przyszłych okresów sprawozdawczych. 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	30.06.2021	30.06.2020
A. Aktywa trwałe	9 675	9 136
I. Wartości niematerialne i prawne	58	1 834
II. Wartości firmy jednostek podporządkowanych		
III. Rzeczowe aktywa trwałe	7 622	4 090
IV. Należności długoterminowe		
V. Inwestycje długoterminowe	1 995	3 212
VI. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe		
B. Aktywa obrotowe	1 511	2 295
I. Zapasy		
II. Należności krótkoterminowe	1 052	2 023
III. Inwestycje krótkoterminowe	320	262
IV. Krótkoterminowe rozliczenia okresowe	139	9
C. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wartość ujemna)	5	
D. Udziały (akcje) własne (wielkość ujemna)		
RAZEM	11 191	11 430

PASYWA	30.06.2021	30.06.2020
A. Kapitał (fundusz własny)	-2 938	-1 519
I. Kapitał podstawowy	7 707	5 708
II. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wartość ujemna)		
III. Udziały (akcje) własne (wielkość ujemna)		
IV. Kapitał (fundusz) zapasowy	33 343	24 809
V. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny		
VI. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe		
VII. Różnice kursowe z przeliczenia		
VIII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	- 43 331	-29 571
IX. Zysk (strata) netto	-656	-2 465
X. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		
B. Kapitał mniejszości		
C. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	14 129	12 494
I. Rezerwy na zobowiązania		
II. Zobowiązania długoterminowe	0	4 969
III. Zobowiązania krótkoterminowe	14 129	7 980
IV. Rozliczenia międzyokresowe		
RAZEM	11 191	11 430

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

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	II KWARTAŁ 2021	II KWARTAŁ 2020	II KWARTAŁ 2021 NARASTAJĄCO	II KWARTAŁ 2020 NARASTAJĄCO
A. Przychody ze sprzedaży netto	397	295	698	545
I. Przychody ze sprzedaży produktów	397	295	698	543
II. Zmiana stanu produktów				
III. Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby				
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów				2
B. Koszty działalności operacyjnej	615	1 152	1 364	1 713
I. Amortyzacja	253	564	507	678
II. Zużycia materiałów i energii	86	109	189	217
III. Usługi obce	208	349	484	547
IV. Podatki i opłaty	0	4	0	23
V. Wynagrodzenia	60	106	146	205
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	2	9	10	19
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	6	11	28	24
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów				
C. Zysk (strata) ze sprzedaży	-218	-857	-666	-1 168
D. Pozostałe przychody operacyjne	0	27	13	27
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych				
II. Dotacje				
III. Inne przychody operacyjne	0	27	13	27
E. Pozostałe koszty operacyjne	3	1 066	3	1 232
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych		1 061		1 227
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych				
III. Inne koszty operacyjne	3	5	3	5
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-221	-1 896	-656	-2 373
G. Przychody finansowe	0		0	0
I. Dywidendy i udziały w zyskach				
II. Odsetki				
III. Zysk ze zbycia inwestycji				
IV. Aktualizacja wartości wyceny				
V. Inne				
H. Koszty finansowe	0	-2	0	42
I. Odsetki		-2		42
II. Strata ze zbycia inwestycji				
III. Aktualizacja wartości inwestycji				
IV. Inne				
I. Zysk (strata) na sprzedaży całości lub części udziałów jednostek podporządkowanych				
J. Zysk (strata) z działalności gospodarczej	-221	-1 894	-656	-2 415
K. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych				
I. Zyski nadzwyczajne				

II. Straty nadzwyczajne				
L. Odpis wartości firmy		546		50
M. Odpis ujemnej wartości firmy				
N. Zysk brutto	-221	-1 348	-656	-2 465
O. Podatek dochodowy				
P. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)				
R. Zyski (straty) mniejszości				
S. Zysk (strata) netto	-221	-1 348	-656	-2 465

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

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	II KWARTAŁ 2021	II KWARTAŁ 2020	II KWARTAŁ 2021 NARASTAJĄCO	II KWARTAŁ 2020 NARASTAJĄCO
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej:				
I. Zysk (strata) netto	-221	-1 348	-656	-2 465
II. Korekty razem	706	1 292	732	2 457
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	76	-56	76	-8
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej:				
IV. Wpływy				
V. Wydatki	79		79	
VI. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		0		0
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej:				
VII. Wpływy				
VIII. Wydatki				
IX. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		0		0
D. Przepływy pieniężne netto, razem	-29	-56	-3	-8
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym: – zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-29	-56	-3	-8
F. Środki pieniężne na początek okresu	42	87	42	151
G. Środki pieniężne na koniec okresu	39	143	39	143

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

ZESTAWIENIE ZMIAN W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE WŁASNYM	II KWARTAŁ 2021	II KWARTAŁ 2020	II KWARTAŁ 2021 NARASTAJĄCO	II KWARTAŁ 2020 NARASTAJĄCO
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	123	7 807	123	11 530
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	123	7 807	123	11 530
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	-2 938	-1 519	-2 938	-1 519
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	-2 938	-1 519	-2 938	-1 519

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

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

AKTYWA	30.06.2021	30.06.2020
A. Aktywa trwałe	7 601	16 572
I. Wartości niematerialne i prawne	57	88
II. Rzeczowe aktywa trwałe	7 543	11 277
III. Należności długoterminowe	0	
IV. Inwestycje długoterminowe	0	5 207
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0	
B. Aktywa obrotowe	1 182	2 146
I. Zapasy	0	
II. Należności krótkoterminowe	1 014	1 951
III. Inwestycje krótkoterminowe	29	186
IV. Krótkoterminowe rozliczenia okresowe	138	9
RAZEM	8 783	18 718

PASYWA	30.06.2021	30.06.2020
A. Kapitał (fundusz własny)	-4 566	6 218
I. Kapitał podstawowy	5 707	5 708
II. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wartość ujemna)		
III. Udziały (akcje) własne (wielkość ujemna)		
IV. Kapitał (fundusz) zapasowy	33 343	33 388
V. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny		
VI. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe		
VII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-42 958	-30 474
VIII. Zysk (strata) netto	-658	-2 404
IX. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	13 349	12 500
I. Rezerwy na zobowiązania		
II. Zobowiązania długoterminowe		4 969
III. Zobowiązania krótkoterminowe	13 349	7 531
IV. Rozliczenia międzyokresowe	0	
RAZEM	8 783	

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

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	II KWARTAŁ 2021	II KWARTAŁ 2020	II KWARTAŁ 2021 NARASTAJĄCO	II KWARTAŁ 2020 NARASTAJĄCO
A. Przychody ze sprzedaży netto	326	218	547	538
I. Przychody ze sprzedaży produktów	326	218	547	538
II. Zmiana stanu produktów				
III. Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby				
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów				
B. Koszty działalności operacyjnej	592	831	1 216	1 695
I. Amortyzacja	253	404	507	785
II. Zużycia materiałów i energii	87	96	186	205
III. Usługi obce	179	238	379	500
IV. Podatki i opłaty	0	7	0	23
V. Wynagrodzenia	46	69	119	145
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	7	7	7	15
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	4	10	16	21
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0		0	
C. Zysk (strata) ze sprzedaży	-266	-613	-669	-1 157
D. Pozostałe przychody operacyjne	0	27	12	27
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych				
II. Dotacje				
III. Inne przychody operacyjne	0	27	12	27
E. Pozostałe koszty operacyjne	1	1 066	1	1 232
IV. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych		1 061		1 227
V. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych				
VI. Inne koszty operacyjne		5		5
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-266	-1 652	-658	-2 362
G. Przychody finansowe				0
I. Dywidendy i udziały w zyskach				
II. Odsetki				
III. Zysk ze zbycia inwestycji				
IV. Aktualizacja wartości wyceny				
V. Inne				
H. Koszty finansowe		-2		42
I. Odsetki		-2		42
II. Strata ze zbycia inwestycji				
III. Aktualizacja wartości inwestycji				
IV. Inne				
I. Zysk (strata) z działalności gospodarczej	-266	-1 650	-658	-2 404
J. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych				
I. Zyski nadzwyczajne				
II. Straty nadzwyczajne				
K. Zysk brutto	-266	-1 650	-658	-2 404
L. Podatek dochodowy				
M. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)				
N. Zysk (strata) netto	-266	-1 650	-658	-2 404

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

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	II KWARTAŁ 2021	II KWARTAŁ 2020	II KWARTAŁ 2021 NARASTAJĄCO	II KWARTAŁ 2020 NARASTAJĄCO
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej:				
I. Zysk (strata) netto	-266	-1 650	-658	-2 404
II. Korekty razem	247	1 739	645	2 504
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-19	89	-13	100
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej:				
I. Wpływy				
II. Wydatki				
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej				0
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej:				
I. Wpływy				
II. Wydatki				
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		0		0
D. Przepływy pieniężne netto, razem	-19	89	-13	100
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym: – zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-19	89	-13	100
F. Środki pieniężne na początek okresu	40	42	40	31
G. Środki pieniężne na koniec okresu	27	131	27	131

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

ZESTAWIENIE ZMIAN W JEDNOSTKOWYM KAPITALE WŁASNYM	II KWARTAŁ 2021	II KWARTAŁ 2020	II KWARTAŁ 2021 NARASTAJĄCO	II KWARTAŁ 2020 NARASTAJĄCO
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	- 1 896	26 193	-1 896	22 572
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	-1 896	26 193	-1 896	22 572
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	-4 566	6 218	-4 566	6 218
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	-4 566	6 218	-4 566	6 218