

# **JEDNOSTKOWY RAPORT KWARTALNY ZA III KWARTAŁ 2023 r.**

(dane za okres 01-07-2023 r. do 30-09-2023 r.)

**FINTECH S.A.**

**z siedzibą w Warszawie**



Warszawa, 14 listopada 2023 roku

## Spis treści

I.	Podsumowanie III kwartału 2023 roku.....	3
II.	Podstawowe Informacje o Emitencie.....	3
III.	Oświadczenie zarządu Emitenta.....	5
IV.	Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzaniu raportu, w tym informacje o stosowanych zasadach polityki rachunkowości. ....	6
V.	Dane finansowe jednostkowe .....	8
VI.	Zwięzła charakterystyka istotnych dokonań lub niepowodzeń, wraz z opisem najważniejszych czynników i zdarzeń, w szczególności o nietypowym charakterze, mających wpływ na osiągnięte wyniki w trzecim kwartale 2023 r.....	15
VII.	Opis organizacji grupy kapitałowej, ze wskazaniem jednostek podlegających konsolidacji ..	16
VIII.	Wskazanie przyczyn niesporządzania skonsolidowanych sprawozdań finansowych przez jednostkę dominującą lub przyczyn zwolnienia z konsolidacji w odniesieniu do każdej jednostki zależnej nieobjętej konsolidacją.....	17
IX.	Wybrane dane finansowe wszystkich jednostek zależnych Emitenta, nieobjętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym, zawierające podstawowe pozycje kwartalnego sprawozdania finansowego.....	17
X.	Informacje na temat realizacji celów emisyjnych i komentarz Emitenta odnośnie stopnia realizacji planowanych działań i inwestycji oraz ich harmonogram.....	26
XI.	Prognozy finansowe .....	26
XII.	Informacje na temat aktywności w obszarze rozwiązań innowacyjnych wprowadzonych w przedsiębiorstwie. ....	26
XIII.	Struktura akcjonariatu Emitenta .....	26
XIV.	Informacje dotyczące liczby osób zatrudnionych przez Emitenta w przeliczeniu na pełne etaty.....	26

## I. Podsumowanie III kwartału 2023 roku

W trzecim kwartale 2023 roku wystąpiły następujące istotne wydarzenia dla działalności oraz sytuacji finansowej Emitenta:

- Spółka kontynuowała realizację jako podwykonawca umowy na realizację części zamówienia publicznego w trybie przetargu nieograniczonego przeprowadzonego przez Ministerstwo Obrony Narodowej Departament Wojskowej Służby Zdrowia z siedzibą w Warszawie, pod adresem Al. Niepodległości 218, 00-909 Warszawa pod nazwą: „Budowa i wdrożenie systemów dziedzicznych oraz platformy centralnej wraz z infrastrukturą.” numer sprawy 2612.10.2022.Zdr. Wartość umowy zawartej przez spółkę wynosi około 39,93 mln zł. brutto. Zakończenie umowy planowane jest na IV kwartał 2023 r.
- Na mocy uchwał Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki z dnia 30 czerwca 2023 r. dokonano zmian w składzie Rady Nadzorczej Spółki, zmiany statutu Spółki, jak również podjęto decyzję o ubieganiu się o wprowadzanie akcji serii A1, A2, D i E do obrotu na rynku Newconnect.

Spółka osiągnęła w III kwartale 2023 przychód w wysokości 1 491 080,16 zł. netto, oraz narastająco za pierwsze trzy kwartały 25 596 099,85 zł. netto. W III kwartale Spółka odnotowała stratę netto w wysokości 496 856,92 zł. oraz narastająco za pierwsze trzy kwartały zysk netto w wysokości 1 360 913,52 zł.

## II. Podstawowe Informacje o Emitencie

<b>Firma:</b>	<b>Fintech S.A.</b>
<b>Siedziba:</b>	<b>Warszawa</b>
<b>Adres siedziby:</b>	<b>ul. Kaszmirowa 1 lok.2 , 03-991 Warszawa</b>
<b>Adres korespondencyjny:</b>	<b>ul. Kaszmirowa 1 lok.2 , 03-991 Warszawa</b>
<b>NIP:</b>	<b>573-277-71-10</b>
<b>REGON:</b>	<b>241243032</b>
<b>KRS:</b>	<b>0000356127</b>
<b>Telefon</b>	<b>+48 609 446 517</b>
<b>Adres poczty elektronicznej:</b>	<b>biuro@fintechsa.pl</b>
<b>Adres strony internetowej:</b>	<b>www.fintechsa.pl</b>

### Zarząd:

- Arkadiusz Lemler – Prezes Zarządu
- Magdalena Kołodziejak – Wiceprezes Zarządu

Do dnia 30 września 2023 r. skład Zarządu Spółki prezentował się następująco:

- Kamil Wawruch – Prezes Zarządu
- Magdalena Kołodziejak – Wiceprezes Zarządu

**Rada Nadzorcza:**

- Andrzej Tomko – Przewodniczący Rady Nadzorczej
- Włodzimierz Retelski – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
- Piotr Szwedo – Członek Rady Nadzorczej
- Mirosław Roguski - Członek Rady Nadzorczej
- Paweł Wójcicki - Członek Rady Nadzorczej

Do dnia 30 września 2023 r. skład Rady Nadzorczej Spółki prezentował się następująco:

- Andrzej Tomko – Przewodniczący Rady Nadzorczej
- Włodzimierz Retelski – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
- Andrzej Grabiński – Członek/Sekretarz Rady Nadzorczej
- Mirosław Roguski - Członek Rady Nadzorczej
- Paweł Wójcicki - Członek Rady Nadzorczej

Na dzień sporządzenia niniejszego Raportu Emitent tworzy grupę kapitałową w rozumieniu przepisów Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości. W skład grupy kapitałowej wchodzi: Fintech S.A. z siedzibą w Warszawie (jednostka dominująca) oraz Fintech Health sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie.

Podstawową działalnością operacyjną Spółki jest projektowanie i wdrażania systemów bezpieczeństwa teleinformatycznego. Obecnie jest to segment operacyjny Spółki, który jest najmocniej rozwijany. W III kwartale 2023 r. spółka kontynuowała realizację projektu o wartości około 39,93 mln zł. brutto, jak również realizowała kilka mniejszych projektów, w tym dostawę na rzecz Hewlett Packard Enterprise Polska sp. z o.o. urządzeń serwerowych wraz z oprogramowaniem i usługami 5 – letniego wsparcia serwisowego, o łącznej wartości netto 1.065.571,95 EUR. Umowę zrealizowano w całości w lipcu 2023 r.

W III kwartale 2023 r. Spółka stopniowo poszerzała swoją strukturę organizacyjną, rozbudowując w szczególności działy handlowy i wsparcia technicznego. W tym okresie spółka zrealizowała kilka mniejszych kontraktów, między innymi na rzecz Uniwersytetu Śląskiego w Katowicach.

Fintech Health sp. z o.o. funkcjonuje jako spółka informatyczno-technologiczna w branży medycznej. Przedmiotem działalności Spółki jest przede wszystkim tworzenie, rozwijanie, implementacja oraz obsługa oprogramowania dedykowanego do urządzeń wykorzystywanych w medycynie (również w profilaktyce i rehabilitacji), w tym do wykrywania i przeciwdziałania rozprzestrzenianiu się chorób. Fintech Health sp. z o.o. zakłada również działalność w zakresie informatyzacji i zaopatrzenia w odpowiednie urządzenia publicznych i prywatnych jednostek ochrony zdrowia, jednostek administracji publicznej oraz podmiotów prywatnych.

### **III. Oświadczenie zarządu Emitenta**

## **OŚWIADCZENIE ZARZĄDU**

### **dotyczące informacji finansowych i danych za III kwartał 2023 r.**

Zarząd Fintech Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie („Emitent”) przedstawia raport kwartalny jednostkowy za okres od 1 lipca 2023 r. do 30 września 2023 r., na który składają się:

- a) bilans,
- b) rachunek zysków i strat
- c) zestawienie zmian w kapitale własnym
- d) rachunek przepływów pieniężnych

wraz z danymi porównawczymi za ten samo okres w roku 2022 r.

Zarząd Fintech Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie oświadcza, iż wedle jego najlepszej wiedzy, wybrane informacje finansowe i dane porównywalne, sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, oraz że odzwierciedlają one w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową Emitenta oraz wynik finansowy.

Arkadiusz Lemler

Prezes Zarządu Fintech S.A.

Magdalena Kołodziejak

Wiceprezes Zarządu Fintech S.A.

#### **IV. Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzaniu raportu, w tym informacje o stosowanych zasadach polityki rachunkowości.**

Raport jednostkowy za III kwartał 2023 roku nie podlegał badaniu, ani przeglądowi przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych.

Sprawozdanie finansowe jednostkowe obejmuje okres od 1 lipca 2023 r. do 30 września 2023 r. oraz dane porównawcze za okres od 1 lipca 2022 r. do 30 września 2022 r., jak również narastająco dane finansowe za okres pierwszego półrocza. Sprawozdanie zostało sporządzone na podstawie ksiąg rachunkowych prowadzonych zgodnie z ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku.

Jednostka dominująca i jednostka zależna stosują jednakowe zasady rachunkowości oraz posiadają taki sam rok obrotowy i dzień bilansowy, na który sporządzane jest sprawozdanie finansowe jednostki podporządkowanej.

Poniżej przedstawiono zasady (politykę) rachunkowości, pomiar wyniku finansowego oraz sposób sporządzenia sprawozdania finansowego jaki przyjęty został przy sporządzaniu sprawozdania finansowego za III kwartał 2023 r. Jednocześnie należy zaznaczyć, że Spółka nie zmieniała stosowanych zasad (polityki) rachunkowości w stosunku do zasad obowiązujących w Spółce od 2018 roku.

1. Środki trwałe wyceniane są na dzień bilansowy i wykazywane w bilansie wg cen nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszonych o dokonane odpisy amortyzacyjne, a także odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Kwoty rocznych odpisów amortyzacyjnych ustalane są przy zastosowaniu stawek wynikających z ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych metodą liniową, gdyż zapewniają one odpisanie rzeczowego majątku trwałego przez okres jego ekonomicznej użyteczności.
2. Inwestycje w aktywa finansowe wyceniane są w następujący sposób:
  - a) Krótkoterminowe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (akcje) przyjmuje się do ksiąg rachunkowych pod datą zawarcia transakcji zakupu tych aktywów w cenie ich nabycia. Na dzień bilansowy ich wycena dokonywana jest wg wartości godziwej zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych,
  - b) Pożyczki udzielone i należności własne wycenia się w wysokości skorygowanej ceny nabycia oszacowanej za pomocą efektywnej stopy procentowej, niezależnie od tego, czy jednostka zamierza utrzymać je do terminu wymagalności czy też nie. Należności o krótkim terminie wymagalności wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty z uwzględnieniem odpisów aktualizujących ich wartość,
  - c) Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności wycenia się w wysokości skorygowanej ceny nabycia oszacowanej za pomocą efektywnej stopy procentowej z uwzględnieniem odpisów aktualizujących ich wartość,

- d) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się w cenie nabycia z uwzględnienie odpisów aktualizujących ich wartość.
3. Kapitały własne stanowią kapitały tworzone przez Spółkę zgodnie z obowiązującym prawem (statut). Spółka tworzy następujące kapitały własne:
- a) Kapitał zakładowy (akcyjny) – wykazany jest w wysokości zgodnej ze statutem Spółki oraz wpisem do Krajowego Rejestru Sądowego według wartości nominalnej,
  - b) Kapitał zapasowy,
  - c) Zysk (strata) z lat ubiegłych - stanowi łączną stratę poniesioną przez Spółkę w latach poprzednich, która pokryta zostanie zyskami osiągniętymi w przyszłych okresach sprawozdawczych,
  - d) Zysk/strata netto roku obrotowego stanowi zysk/stratę wynikającą z rachunku zysków i strat.
4. Zobowiązania finansowe wykazywane są w skorygowanej cenie nabycia. Zobowiązania o krótkim terminie wymagalności wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty, jeżeli ustalona za pomocą stopy procentowej przypisanej temu zobowiązaniu wartość bieżąca przyszłych przepływów pieniężnych oczekiwanych przez jednostkę nie różni się istotnie od kwoty wymaganej zapłaty.
5. Przychody ze sprzedaży stanowią przychody ze sprzedaży produktów, czyli wyrobów gotowych i usług. Przychód ze sprzedaży stanowi kwota należna z tego tytułu od odbiorcy, pomniejszona o należny podatek od towarów i usług.
6. Koszty działalności operacyjnej stanowią wszystkie koszty związane z normalną działalnością Spółki, z wyjątkiem pozostałych kosztów operacyjnych, kosztów finansowych oraz strat nadzwyczajnych.
7. Obciążenia podatkowe zawierają bieżące opodatkowanie podatkiem dochodowym od osób prawnych oraz naliczony podatek odroczony.
8. Pomiar wyniku finansowego oraz sposób sporządzenia sprawozdania finansowego w zakresie, w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru Spółka sporządza rachunek zysków i strat w wariantcie porównawczym, natomiast rachunek przepływów pieniężnych Spółka sporządza metodą pośrednią.

## V. Dane finansowe jednostkowe

Raport kwartalny Fintech S.A. za III kwartał 2023 roku i przedstawione poniżej dane finansowe jednostkowe nie podlegały badaniu, ani przeglądowi przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych.

### BILANS

Pozycja	Wartość na dzień 30/09/2023	Wartość na dzień 30/09/2022
<b>AKTYWA</b>	<b>22 094 069,41</b>	<b>6 513 630,11</b>
A. Aktywa trwałe	50 000,00	161 886,66
I. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	0,00	111 886,66
1. Środki trwałe	0,00	111 886,66
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	0,00	0,00
c) urządzenia techniczne i maszyny	0,00	6 000,00
d) środki transportu	0,00	105 886,66
e) inne środki trwałe	0,00	0,00
2. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
III. Należności długoterminowe	0,00	0,00
1. Od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
IV. Inwestycje długoterminowe	50 000,00	50 000,00
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	50 000,00	50 000,00
a) w jednostkach powiązanych	50 000,00	50 000,00
- udziały lub akcje	50 000,00	50 000,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00



c) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
<b>B. Aktywa obrotowe</b>	<b>22 044 069,41</b>	<b>6 351 743,45</b>
I. Zapasy	13 586 621,07	3 634 972,82
1. Materiały	813,01	0,00
2. Półprodukty i produkty w toku	750 000,00	750 000,00
3. Produkty gotowe	101 300,00	101 300,00
4. Towary	12 308 517,38	2 357 682,14
5. Zaliczki na dostawy i usługi	425 990,68	425 990,68
II. Należności krótkoterminowe	7 804 566,42	1 684 903,81
1. Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
3. Należności od pozostałych jednostek	7 804 566,42	1 684 903,81
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	6 850 939,96	630 388,59
- do 12 miesięcy	6 850 939,96	630 388,59
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	783 528,00	467 977,00
c) inne	170 098,46	586 538,22
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	623 178,76	1 030 018,22
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	623 178,76	1 030 018,22
a) w jednostkach powiązanych	250 000,00	250 000,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	250 000,00	250 000,00
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00

- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	373 178,76	780 018,22
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	343 039,78	780 018,22
- inne środki pieniężne	30 138,98	0,00
- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	29 703,16	1 848,60
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D. Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
<b>Aktywa razem</b>	<b>22 094 069,41</b>	<b>6 513 630,11</b>

<b>PASYWA</b>	<b>23 582 212,38</b>	<b>6 513 630,11</b>
<b>A. Kapitał (fundusz) własny</b>	<b>8 077 812,42</b>	<b>6 443 233,08</b>
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	8 035 739,69	8 035 739,69
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	649 302,83	649 302,83
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00	0,00
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	451 482,81	451 482,81
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-2 419 626,43	-3 012 033,69
VI. Zysk (strata) netto	1 360 913,52	318 741,44
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		0,00
<b>B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania</b>	<b>14 016 256,99</b>	<b>70 397,03</b>
I. Rezerwy na zobowiązania	0,00	0,00
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
- długoterminowa	0,00	0,00
- krótkoterminowa	0,00	0,00
3. Pozostałe rezerwy	0,00	0,00
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	0,00	0,00
II. Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00
1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	0,00	0,00
a) kredyty i pożyczki	0,00	0,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
e) inne	0,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	5 216 256,99	70 397,03
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00

b) inne	0,00	0,00
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	5 216 256,99	70 397,03
a) kredyty i pożyczki	0,00	0,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	5 066 848,95	5 221,50
- do 12 miesięcy	5 066 848,95	5 221,50
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0,00	0,00
f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	55 686,86	14 081,37
h) z tytułu wynagrodzeń	89 957,47	50 090,22
i) inne	3 763,71	1 003,94
4. Fundusze specjalne	0,00	0,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe	8 800 000,00	0,00
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	8 800 000,00	0,00
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	8 800 000,00	0,00
<b>Pasywa razem</b>	<b>22 094 069,41</b>	<b>6 513 630,11</b>

## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

( wariant porównawczy )

Pozycje		Za okres od 01.07.2023 r. do 30.09.2023 r.	Za okres od 01.07.2022 r. do 30.09.2022 r.	Narastająco za okres od 01.01.2023 r. Do 30.09.2023 r.	Narastająco za okres od 01.01.2022 r. Do 30.09.2022 r.
<b>A</b>	<b>Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi</b>	<b>1 491 080,16</b>	<b>6 576,00</b>	<b>25 596 099,85</b>	<b>7 088 388,69</b>
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	0,00	0,00	1 222 478,36	356 122,96
II	Zmiana stanu produktów (zwiększenie -wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna)	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jed.	0,00	0,00	0,00	0,00
IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	1 491 080,16	6 576,00	24 373 621,49	6 732 265,73
<b>B</b>	<b>Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>2 080 628,93</b>	<b>115 520,07</b>	<b>23 802 739,13</b>	<b>6 836 827,15</b>
I	Amortyzacja	7 102,21	-21 947,61	7 102,21	39 632,67
II	Zużycie materiałów i energii	34 328,50	2 190,82	83 794,25	4 731,19
III	Usługi obce	1 408 682,56	46 788,51	10 925 260,43	349 541,10
IV	Podatki i opłaty	3 067,91	430,00	18 587,51	20 863,00

	V	- w tym podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00	0,00
	VI	Wynagrodzenia	240 478,89	74 880,94	566 261,47	209 835,79
	VII	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	38 315,92	6 702,56	63 821,95	16 508,78
		- emerytalne	0,00	0,00	0,00	0,00
	VIII	Pozostałe koszty rodzajowe	6 079,95	1 410,85	9 579,27	4 187,13
	IX	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	342 572,99	5 064,00	12 128 332,04	6 191 527,49
<b>C</b>		<b>Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)</b>	<b>-589 548,77</b>	<b>-108 944,07</b>	<b>1 793 360,72</b>	<b>251 561,54</b>
<b>D</b>		<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>0,16</b>	<b>42 678,38</b>	<b>55 828,23</b>	<b>48 940,07</b>
	I	Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
	II	Dotacje	0,00	0,00	0,00	0,00
	III	Inne przychody operacyjne	0,16	42 678,38	55 828,23	48 940,07
<b>E</b>		<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>91,13</b>	<b>1 635,49</b>	<b>104 496,80</b>	<b>1 638,84</b>
	I	Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
	II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
	III	Inne koszty operacyjne	91,13	1 635,49	104 496,80	1 638,84
<b>F</b>		<b>Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)</b>	<b>-589 639,74</b>	<b>-67 901,18</b>	<b>1 744 692,15</b>	<b>298 862,77</b>
<b>G</b>		<b>Przychody finansowe</b>	<b>3 735,70</b>	<b>20 436,71</b>	<b>35 018,90</b>	<b>24 825,82</b>
	I	Dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00	0,00	0,00
		- w tym od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
	II	Odsetki	1 224,81	671,74	10 048,65	5 100,10
		- w tym od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
	III	Zysk ze zbycia inwestycji	0,00	0,00	0,00	0,00
	IV	Aktualizacja wartości inwestycji	0,00	0,00	0,00	0,00
	V	Inne	2 510,89	19 764,97	24 970,25	19 725,72
<b>H</b>		<b>Koszty finansowe</b>	<b>25 510,88</b>	<b>115,41</b>	<b>59 792,53</b>	<b>4 947,15</b>
	I	Odsetki	25 510,88	115,41	59 792,53	4 947,15
		- w tym dla jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
	II	Strata ze zbycia inwestycji	0,00	0,00	0,00	0,00
	III	Aktualizacja wartości inwestycji	0,00	0,00	0,00	0,00
	IV	Inne	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>I</b>		<b>Zysk (strata) brutto (F+G-H)</b>	<b>-611 414,92</b>	<b>-47 579,88</b>	<b>1 719 918,52</b>	<b>318 741,44</b>
<b>J</b>		<b>Podatek dochodowy</b>	<b>-114 558,00</b>	<b>0,00</b>	<b>359 005,00</b>	<b>0,00</b>
<b>K</b>		<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>L</b>		<b>Zysk (strata) netto (I-J-K)</b>	<b>-496 856,92</b>	<b>-47 579,88</b>	<b>1 360 913,52</b>	<b>318 741,44</b>

## RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH

( metoda pośrednia )

	Pozycje	Za okres od 01.07.2023r. Do 30.09.2023r.	Za okres od 01.07.2022r. Do 30.09.2022r.	Narastająco za okres od 01.01.2023r. Do 30.09.2023r.	Narastająco za okres od 01.01.2022r. Do 30.09.2022r.
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>				
I	Zysk (strata) netto	-496 856,92	-47 579,88	1 360 913,52	318 741,44
II	Korekty razem	-4 300 318,84	-2 254 672,74	-1 715 299,95	-3 083 251,80
	Amortyzacja	7 102,21	-21 947,61	7 102,21	39 632,67
	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00	0,00	0,00
	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00	0,00	0,00
	Zmiana stanu rezerw	0,00	0,00	0,00	0,00
	Zmiana stanu zapasów	-2 620 286,87	-2 351 585,37	-11 951 648,25	-2 351 585,37
	Zmiana stanu należności	6 116 923,66	7 352 141,68	-1 137 022,26	-1 084 423,19
	Zmiana stanu zob.krótk., z wyj.pożyczek i kred.	-7 811 305,81	-7 548 477,66	2 598 196,94	-4 928,41
	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	8 401,97	1 410,85	8 776 378,10	4 267,13
	Inne korekty	-1 154,00	313 785,37	-8 306,69	313 785,37
III	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)</b>	<b>-4 797 175,76</b>	<b>-2 302 252,62</b>	<b>-354 386,43</b>	<b>-2 764 510,36</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy śr.pien.z działalności inwestycyjnej</b>				
I	Wpływy	0,00	0,00	0,00	350 000,00
	Zbycie WNiP oraz rzecz.aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz WNiP	0,00	0,00	0,00	0,00
	Z aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00	0,00
	zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
	dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00	0,00	0,00
	spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00	0,00	0,00
	odsetki	0,00	0,00	0,00	0,00
	inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Wydatki	7 102,21	0,00	7 102,21	0,00
	Nabycie WNiP oraz rzecz.aktywów trwałych	7 102,21	0,00	7 102,21	0,00
	Inwestycje w nieruchomości oraz WNiP	0,00	0,00	0,00	0,00
	Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00	0,00

	nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
	udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
III	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>-7 102,21</b>	<b>0,00</b>	<b>-7 102,21</b>	<b>350 000,00</b>
<b>C</b>	<b>Przepływy śr.pien.z działalności finansowej</b>				
I	Wpływy	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wpływy netto z emisji akcji i instum.kap. oraz dopł.do kap	0,00	0,00	0,00	0,00
	Kredyty i pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00
	Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Wydatki	0,00	0,00	0,00	0,00
	Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00	0,00	0,00
	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00	0,00	0,00
	Inne niż wypł.na rzecz właśc., wydatki z tyt.podz.zysku	0,00	0,00	0,00	0,00
	Spłaty kredytów i pożyczek	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
	Płatności zobow.z tyt.umów leasingu finansowego	0,00	0,00	0,00	0,00
	odsetki	0,00	0,00	0,00	0,00
	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
III	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>D</b>	<b>Przepływy pieniężne netto razem (A.III+/-B.III+/-C.III)</b>	<b>-4 804 277,97</b>	<b>-2 302 252,62</b>	<b>-361 488,64</b>	<b>-2 414 510,36</b>
<b>E</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	<b>-4 804 277,97</b>	<b>-2 302 252,62</b>	<b>-361 488,64</b>	<b>-2 414 510,36</b>
<b>F</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>5 177 456,73</b>	<b>3 082 270,84</b>	<b>734 667,40</b>	<b>3 194 528,58</b>
<b>G</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D)</b>	<b>373 178,76</b>	<b>780 018,22</b>	<b>373 178,76</b>	<b>780 018,22</b>

### ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (funduszu) własnym

Wyszczególnienie		Za okres od 01.07.2023r. do 30.09.2023r.	Za okres od 01.07.2022r. do 30.09.2022r.	Narastająco za okres od 01.01.2023r. do 30.09.2023r.	Narastająco za okres od 01.01.2022r. do 30.09.2022r.
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	8 575 823,34	6 369 697,11	6 725 205,59	6 003 375,78
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	0,00	0,00

Ia	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	8 757 823,34	6 369 697,11	6 725 205,59	6 003 375,78
1	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	8 035 739,69	8 035 739,69	8 035 739,69	8 035 739,69
1.2	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	8 035 739,69	8 035 739,69	8 035 739,69	8 035 739,69
2	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	649 302,83	649 302,83	649 302,83	649 302,83
2.2	Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	649 302,83	649 302,83	649 302,83	649 302,83
3.2	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu				
4	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	451 482,81	451 482,81	451 482,81	451 482,81
4.2	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	451 482,81	451 482,81	451 482,81	451 482,81
5	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-3 683 153,78	-3 133 149,55	-3 009 757,27	-2 712 246,37
5.4	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-3 683 153,78	-3 133 149,55	-3 009 757,27	-2 712 246,37
	- korekty błędów podstawowych	-1 154,00	-121 115,86	-8 306,69	-121 115,86
5.5	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-3 684 307,78	-3 012 033,69	-3 018 063,96	-2 591 130,51
a	zwiększenie	0,00	0,00	0,00	-420 903,18
b	zmniejszenie	3 122 451,79	366 321,32	598 437,53	0,00
	- pokrycie straty	0,00	0,00	598 437,53	0,00
5.6	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu, po korektach	-561 855,99	-2 645 712,37	-2 419 626,43	-3 012 033,69
5.7	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-561 855,99	-2 645 712,37	-2 419 626,43	- przychód w wysokości 3 012 033,69
6	Wynik netto	-496 856,92	-47 579,88	1 360 913,52	318 741,44
a	zysk netto	-496 856,92	0,00	1 360 913,52	318 741,44
b	strata netto	0,00	47 579,88	0,00	0,00
c	odpisy z zysku	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	8 077 812,42	6 443 233,08	8 077 812,42	6 443 233,08
III	Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku	8 077 812,42	6 443 233,08	8 077 812,42	6 443 233,08

## VI. Zwięzła charakterystyka istotnych dokonań lub niepowodzeń, wraz z opisem najważniejszych czynników i zdarzeń, w szczególności o nietypowym charakterze, mających wpływ na osiągnięte wyniki w trzecim kwartale 2023 r.

W trzecim kwartale 2023 roku Spółka osiągnęła przychód w wysokości 1 491 080,16 zł. netto, oraz narastająco za pierwsze trzy kwartały 25 596 099,85 zł. netto. W III kwartale Spółka odnotowała stratę netto w wysokości 496 856,92 zł. oraz narastająco za pierwsze trzy kwartały zysk netto w wysokości 1 360 913,52 zł.

Osiągnięty wynik jest rezultatem wykonania przez Spółkę jako podwykonawca umowy – części zamówienia publicznego w trybie przetargu nieograniczonego przeprowadzonego przez

Ministerstwo Obrony Narodowej Departament Wojskowej Służby Zdrowia z siedzibą w Warszawie, pod adresem Al. Niepodległości 218, 00-909 Warszawa pod nazwą: „Budowa i wdrożenie systemów dziedzicznych oraz platformy centralnej wraz z infrastrukturą.” numer sprawy 2612.10.2022.Zdr., ale również efektem podjęcia przez Spółkę znacznych nakładów na rozbudowę struktury organizacyjnej i zwiększenia zdolności do prowadzenia w przyszłości kolejnych skomplikowanych i znaczących kontraktów.

Na koniec trzeciego kwartału 2023 roku, suma aktywów i pasywów wynosiła 22 094 069,41 zł. Kapitały własne stanowiły wartość w wysokości 8 077 812,42 zł. Spółka posiadała 373 178,76 zł. środków pieniężnych.

W wyniku rozpoczęcia realizacji umowy, o której mowa powyżej, jak również w wyniku diametralnej rozbudowy struktury Spółki, w szczególności działów handlowego i technicznego spółka podjęła szereg czynności mających na celu zwiększenia zasobów kadrowych. Spółka prowadzi rozmowy w celu pozyskania kolejnych istotnych kontraktów i w tym celu pozyskała do współpracy handlowców oraz project managerów.

W okresie objętym niniejszym raportem okresowym nie wystąpiły zdarzenia o nietypowym charakterze, które miały wpływ na wyniki finansowe Spółki.

## **VII. Opis organizacji grupy kapitałowej, ze wskazaniem jednostek podlegających konsolidacji**

W skład Grupy Kapitałowej Fintech wchodzi: Fintech S.A. z siedzibą w Warszawie jako jednostka dominująca oraz Fintech Health Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie jako jednostka, zależna, w której Fintech S.A. posiada 100% udziałów o wartości nominalnej 50.000,00 zł.,

### **Jednostka dominująca:**

Fintech S.A.

ul. Kaszmirowa 1 lok.2, 03-991 Warszawa

### **Jednostka zależna:**

Fintech Health Sp. z o. o.

ul. Twarda 18, 00-105 Warszawa

### **Podstawowe dane jednostki zależnej:**

**Postawa prawna:** Spółka z ograniczoną działalnością

**Kraj siedziby:** Polska

**Siedziba:** Warszawa

**Adres siedziby:** Twarda 18, 00-105 Warszawa

**Adres korespondencyjny:** Twarda 18, 00-105 Warszawa

**Telefon:** +48 501 872 220

**e-mail:** biuro@fintehsa.pl

**NIP:** 5252865506



**REGON:** 389134302

**KRS:** 000090412

**Zarząd:** Włodzimierz Retelski – Prezes Zarządu

Spółka Fintech Health Sp. z o.o. nie podlega konsolidacji

**VIII. Wskazanie przyczyn niesporządzenia skonsolidowanych sprawozdań finansowych przez jednostkę dominującą lub przyczyn zwolnienia z konsolidacji w odniesieniu do każdej jednostki zależnej nieobjętej konsolidacją.**

Emitent na podstawie z art. 58 ust. 1 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości podjął decyzję o niekonsolidowaniu wyników Fintech Health sp. z o. o.

**IX. Wybrane dane finansowe wszystkich jednostek zależnych Emitenta, nieobjętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym, zawierające podstawowe pozycje kwartalnego sprawozdania finansowego.**

**BILANS FINTECH HEALTH SP. Z O.O.**

**AKTYWA**

Pozycja	Wartość na dzień 30/09/2023	Wartość na dzień 30/09/2022
<b>AKTYWA</b>	<b>36 608,74</b>	<b>42 592,44</b>
A. Aktywa trwałe	0,00	0,00
I. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	0,00	0,00
1. Środki trwałe	0,00	0,00
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	0,00	0,00
c) urządzenia techniczne i maszyny	0,00	0,00
d) środki transportu	0,00	0,00
e) inne środki trwałe	0,00	0,00
2. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
III. Należności długoterminowe	0,00	0,00
1. Od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
IV. Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00

3. Długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
<b>B. Aktywa obrotowe</b>	<b>36 608,74</b>	<b>42 592,44</b>
I. Zapasy	0,00	0,00
1. Materiały	0,00	0,00
2. Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00
3. Produkty gotowe	0,00	0,00
4. Towary	0,00	0,00
5. Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	0,00	0,00
1. Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
3. Należności od pozostałych jednostek	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	0,00	0,00
c) inne	0,00	0,00
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	36 608,74	41 620,74
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	36 608,74	41 620,74
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00

- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	36 608,74	41 620,74
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	36 608,74	41 620,74
- inne środki pieniężne	0,00	0,00
- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	971,70
<b>C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>D. Udziały (akcje) własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

#### PASYWA

<b>PASYWA</b>	<b>36 608,74</b>	<b>42 592,44</b>
A. Kapitał (fundusz) własny	32 736,70	38 474,40
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	50 000,00	50 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	0,00	0,00
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00	0,00
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0,00	0,00
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-13 328,11	-6 492,26
VI. Zysk (strata) netto	-3 935,19	-5 033,34
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	3 872,04	4 118,04
I. Rezerwy na zobowiązania	0,00	0,00
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
- długoterminowa	0,00	0,00
- krótkoterminowa	0,00	0,00
3. Pozostałe rezerwy	0,00	0,00
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	0,00	0,00
II. Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00
1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	0,00	0,00
a) kredyty i pożyczki	0,00	0,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
e) inne	0,00	0,00

III. Zobowiązania krótkoterminowe	3 872,04	4 118,04
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	3 872,04	4 118,04
a) kredyty i pożyczki	0,00	0,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	3 872,04	4 118,04
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0,00	0,00
f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	0,00	0,00
h) z tytułu wynagrodzeń	0,00	0,00
i) inne	0,00	0,00
4. Fundusze specjalne	0,00	0,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
- długoterminowe	0,00	0,00
<b>Pasywa razem</b>	<b>36 608,74</b>	<b>42 592,44</b>

### RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

(wariant porównawczy) Fintech Health Sp. z o.o.

Pozycja	Za okres od 01.07.2023r. do 30.09.2023r.	Za okres od 01.07.2022r. do 30.09.2022r.	Narastająco za okres od 01.01.2023r. do 30.09.2023r.	Narastająco za okres od 01.01.2022r. do 30.09.2022r.
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00
B. Koszty działalności operacyjnej	598,17	939,34	3 935,19	5 033,34
I. Amortyzacja	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Zużycie materiałów i energii	0,00	0,00	0,00	0,00

III. Usługi obce	598,17	939,34	3 935,19	5 033,34
IV. Podatki i opłaty, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
- podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	0,00	0,00	0,00	0,00
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
- emerytalne	0,00	0,00	0,00	0,00
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	0,00	0,00	0,00	0,00
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)</b>	<b>-598,17</b>	<b>-939,34</b>	<b>-3 935,19</b>	<b>-5 033,34</b>
<b>D. Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Dotacje	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	0,00	0,00		0,00
<b>E. Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Inne koszty operacyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)</b>	<b>-598,17</b>	<b>-939,34</b>	<b>-3 935,19</b>	<b>-5 033,34</b>
<b>G. Przychody finansowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00
b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Odsetki, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
V. Inne	0,00	0,00	0,00	0,00
H. Koszty finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
I. Odsetki, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
IV. Inne	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>I. Zysk (strata) brutto (F+G-H)</b>	<b>-598,17</b>	<b>-939,34</b>	<b>-3 935,19</b>	<b>-5 033,34</b>
J. Podatek dochodowy	0,00	0,00	0,00	0,00
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0,00	0,00

L. Zysk (strata) netto (I-J-K)	-598,17	-939,34	-3 935,19	-5 033,34
--------------------------------	---------	---------	-----------	-----------

**RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH**  
(metoda pośrednia) Fintech Health Sp. z o.o.

Wyszczególnienie		Za okres od 01.07.2023r. do 30.09.2023r.	Za okres od 01.07.2022r. do 30.09.2022r.	Narastająco za okres od 01.01.2023r. do 30.09.2023r.	Narastająco za okres od 01.01.2022r. do 30.09.2022r.
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>				
I	Zysk (strata) netto	-598,17	-939,34	-3 935,19	-5 033,34
II	Korekty razem	589,17	686,34	3 140,19	3 146,34
1	Amortyzacja	0,00	0,00		0,00
2	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00		0,00
3	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00		0,00
4	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00		0,00
5	Zmiana stanu rezerw	0,00	0,00		0,00
6	Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00		0,00
7	Zmiana stanu należności	0,00	0,00		0,00
8	Zmiana stanu zob.krótk., z wyj.pożyczek i kred.	492,00	1 658,04	2 460,00	4 118,04
9	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	97,17	-971,70	680,19	-971,70
10	Inne korekty	0,00	0,00		
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)</b>	<b>-9,00</b>	<b>-253,00</b>	<b>-795,00</b>	<b>-1 887,00</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy śr.pien.z działalności inwestycyjnej</b>				
I	Wpływy	0,00	0,00	0,00	0,00
1	Zbycie WNiP oraz rzecz.aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz WNiP	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Z aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00	0,00
	zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
	dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00	0,00	0,00
	spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00	0,00	0,00
	odsetki	0,00	0,00	0,00	0,00
	inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Wydatki	0,00	0,00	0,00	0,00
1	Nabycie WNiP oraz rzecz.aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Inwestycje w nieruchomości oraz	0,00	0,00	0,00	0,00

		WNiP				
	3	Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
		w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
		w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00	0,00
		nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
		udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
	4	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
III		<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
C		Przepływy śr.pien.z działalności finansowej				
I		Wpływy	0,00	0,00	0,00	0,00
	1	Wpływy netto z emisji akcji i instum.kap.oraz dopł.do kap	0,00	0,00	0,00	0,00
	2	Kredyty i pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00
	3	Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
	4	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
II		Wydatki	0,00	0,00	0,00	0,00
	1	Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00	0,00	0,00
	2	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00	0,00	0,00
	3	Inne niż wypł.na rzecz właśc.,wydatki z tyt.podz.zysku	0,00	0,00	0,00	0,00
	4	Spłaty kredytów i pożyczek	0,00	0,00	0,00	0,00
	5	Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
	6	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
	7	Płatności zobow.z tyt.umów leasingu finansowego	0,00	0,00	0,00	0,00
	8	odsetki	0,00	0,00	0,00	0,00
	9	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
III		<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
D		<b>Przepływy pieniężne netto razem (A.III+/-B.III+/-C.III)</b>	<b>-9,00</b>	<b>-253,00</b>	<b>-795,00</b>	<b>-1 887,00</b>
E		Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-9,00	-253,00	-795,00	-1 887,00
		zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych				
F		Środki pieniężne na początek okresu	36 617,74	41 873,74	37 403,74	43 507,74
G		<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D)</b>	<b>36 608,74</b>	<b>41 620,74</b>	<b>36 608,74</b>	<b>41 620,74</b>
		w tym o ograniczonej możliwości dysponowania				

#### ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Fintech Health Sp. z o.o.

Wyszczególnienie		Za okres od 01.07.2023r. do 30.09.2023r.	Za okres od 01.07.2022r. do 30.09.2022r.	Narastająco za okres od 01.01.2023r. do 30.09.2023r.	Narastająco za okres od 01.01.2022r. do 30.09.2022r.
I	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO)</b>		39 413,74	36 671,89	43 507,74
	- korekty błędów podstawowych				
Ia	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	0,00	39 413,74	36 671,89	43 507,74
1	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	50 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00
1.1	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	0,00	0,00	0,00
a	zwiększenie	0,00	0,00	0,00	0,00
	- wydania udziałów (emisji akcji)	0,00	0,00	0,00	0,00
b	zmniejszenie	0,00	0,00	0,00	0,00
	- umorzenia udziałów (akcji)	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	50 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00
	<b>Należne wpłaty na poczet kap.podst.na pocz.okresu</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
	zmiana należnych wpłat na poczet kap.podst.	0,00	0,00	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
	<b>Należne wpłaty na poczet kap.podst.na koniec okresu</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
	<b>Udziały (akcje) własne na początek okresu</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
	Zmiana udziałów (akcji)	0,00	0,00	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
	<b>Udziały (akcje) własne na koniec okresu</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
2	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	0,00	0,00	0,00	0,00
a	zwiększenie	0,00	0,00	0,00	0,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	0,00	0,00
	- podział zysku (ustawowo)	0,00	0,00	0,00	0,00
	- podział zysku (ponad wymaganą ustawowo min.wart.)	0,00	0,00	0,00	0,00
b	zmniejszenie	0,00	0,00	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2	<b>Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
3	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
3.1	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00	0,00



a	zwiększenie	0,00	0,00	0,00	0,00
b	zmniejszenie	0,00	0,00	0,00	0,00
	- zbycia środków pieniężnych	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>3.2</b>	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>4</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
4.1	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00	0,00	0,00
a	zwiększenie	0,00	0,00	0,00	0,00
b	zmniejszenie	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>4.2</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>Należne wpłaty na kapitał rezerwowy na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	Zmiana należnych wpłat na kapitał rezerwowy	0,00	0,00	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
	- należności z tyt.wpłat na akcje	0,00	0,00	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
	- wpłaty na akcje	0,00	0,00	0,00	0,00
	<b>Należne wpłaty na kapitał rezerwowy na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>5</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
5.1	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
	- korekty błędów podstawowych i zmiany zasad rachunkowości	0,00	0,00	0,00	0,00
5.2	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00	0,00	0,00
a	zwiększenie	0,00	0,00	0,00	0,00
b	zmniejszenie	0,00	0,00	0,00	0,00
	- podział zysku	0,00	0,00	0,00	0,00
	- pokrycie straty	0,00	0,00	0,00	0,00
5.3	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
5.4	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-13328,11	-6 492,26	-6 492,26	-6 492,26
	- korekty błędów podstawowych		0,00	0,00	0,00
5.5	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-13 328,11	-6 492,26	0,00	0,00
a	zwiększenie	-3 337,02	-4 094,00		0,00
	- przeniesienie straty z lat ubiegłych do pokrycia	3337,02	0,00	6 835,85	0,00
b	zmniejszenie		0,00		0,00
	- pokrycie straty		0,00		0,00
5.6	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu, po korektach	-16 665,13	-10 586,26	-13 328,11	0,00
<b>5.7</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>-16 665,13</b>	<b>-10 586,26</b>	<b>-13 328,11</b>	<b>-6 492,26</b>
<b>6</b>	<b>Wynik netto</b>	<b>-598,17</b>	<b>-939,34</b>	<b>-3 935,19</b>	<b>-5 033,04</b>
a	zysk netto		0,00		0,00
b	strata netto	598,17	939,34	3 935,19	5 033,04
c	odpisy z zysku		0,00		0,00

II	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	32 736,70	38 474,40	32 736,70	38 474,70
III	Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku	32 736,70	38 474,40	32 736,70	38 474,70
III	Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku	33 334,87	39 413,74	33 334,87	39 413,74

**X. Informacje na temat realizacji celów emisyjnych i komentarz Emitenta odnośnie stopnia realizacji planowanych działań i inwestycji oraz ich harmonogram**

Spółka nie przeprowadzała emisji instrumentów finansowych w ostatnim okresie.

**XI. Prognozy finansowe**

Spółka, ani spółka zależna nie publikowała prognoz finansowych.

**XII. Informacje na temat aktywności w obszarze rozwiązań innowacyjnych wprowadzonych w przedsiębiorstwie.**

Emitent nie podejmował aktywności w obszarze rozwiązań innowacyjnych.

**XIII. Struktura akcjonariatu Emitenta**

Akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu Emitenta jest:

Akcjonariusz	Liczba akcji	Udział w kapitale	Liczba głosów	Udział w głosach
Express Service Sp. z o.o.	32,961.200	45,12%	32,961.200	45,12%
Linder Sp. z o.o.	23.950.000	32,78%	23.950.000	32,78%
Pozostali	16.140.979	22,10%	12.238.433	22,10%

**XIV. Informacje dotyczące liczby osób zatrudnionych przez Emitenta w przeliczeniu na pełne etaty.**

Na dzień 30 września 2023 roku, zatrudnienie w Spółce, w przeliczenia pełne etaty wynosiło 5 osób.

ARKADIUSZ LEMLER – PREZES ZARZĄDU

MAGDALENA KOŁODZIEJAK – WICEPREZES ZARZĄDU