

RAPORT ROCZNY

za rok obrotowy 2018
od 1 stycznia 2018 r. do 31 grudnia 2018 r.
FINTECH S.A.



Raport roczny za rok obrotowy 2018 roku został przygotowany zgodnie z przepisami Ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku z późn. zmianami oraz w oparciu o Załącznik Nr 3 do Regulaminu Alternatywnego Systemu Obrotu „Informacje bieżące i okresowe przekazywane w alternatywnym systemie obrotu na rynku NewConnect”

Data opublikowania raportu rocznego

31 maja 2019 roku

spółka notowana na

NEW/connect
RYNEK AKCJI GPW

SPIS TREŚCI

PISMO PREZESA ZARZĄDU FINTECH S.A.....	3
WPROWADZENIE.....	4
OŚWIADCZENIA ZARZĄDU	4
PODSTAWOWE INFORMACJE O SPÓŁCE	5
WYBRANE DANE FINANSOWE	5
SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI SPÓŁKI W ROKU OBROTOWYM 2018.....	6
INFORMACJE NA TEMAT STOSOWANIA PRZEZ EMITENTA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO, O KTÓRYCH MOWA W DOKUMENCIE „DOBRE PRAKTYKI SPÓŁEK NOTOWANYCH NA NEWCONNECT”	7
ZAŁĄCZNIKI:	12

PISMO PREZESA ZARZĄDU FINTECH S.A

Szanowni Państwo,

Z ogromną przyjemnością przedstawiam Państwu Raport Roczny Spółki Fintech S.A. („Spółka”) za rok obrotowy 2018, tj. za okres od dnia 1 stycznia 2018 r. do dnia 31 grudnia 2018 r. W minionym roku obrotowym Spółka realizując przyjęty model biznesowy rozpoczęła prowadzenie działalności w obszarze IT, co przełożyło się na wzrost przychodów ze sprzedaży, a także na wzrost zatrudnienia.

Najważniejszymi wydarzeniami w Spółce w roku obrotowym 2018 bez wątpienia była zmiana profilu działalności, przyjęcie nowej strategii rozwoju oraz podpisanie szeregu umów partnerskich w zakresie bezpieczeństwa teleinformatycznego. Na początku 2019 roku Spółka wdrożyła drugi filar działalności w postaci produkcji i komercjalizacji gier mobilnych, co również zaowocowało pozyskaniem doświadczonych i renomowanych partnerów.

W trakcie roku obrotowego doszło również do zmian w Składzie Rady Nadzorczej. Obecna Rada Nadzorcza, składa się z osób posiadających bogate doświadczenia i wypracowaną markę na rynku IT, a także osób z doświadczeniem w zakresie finansów, co daje gwarancję należytego rozwoju spółki, generowania przychodów i co najważniejsze zysków w krótkiej perspektywie.

W roku obrotowym 2018 Spółka nie posiadała praktycznie żadnego zadłużenia. Sytuacja finansowa spółki jest bardzo dobra, a co realnie zwiększa perspektywy biznesowe na zwiększenie skali działalności.

Z poważaniem,

Łukasz Karpiński - Prezes Zarządu

WPROWADZENIE

Niniejszy raport roczny, został sporządzony i opublikowany zgodnie z wymogami Załącznika nr 3 do Regulaminu Alternatywnego Systemu Obrotu „Newconnect”.

Wybrane informacje finansowe zawierające podstawowe dane liczbowe (w złotych oraz przeliczone na euro) podsumowujące sytuację finansową Fintech S.A. w okresie od 1 stycznia 2018 r. – 31 grudnia 2018 r. zostały zaprezentowane w Tabeli 1 oraz Tabeli 2.

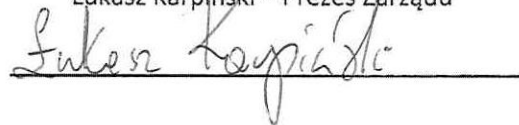
Pozycje bilansu oraz rachunku zysków i strat przeliczono według kursu euro ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski, obowiązujący na dzień 29 grudnia 2017 r. oraz 31 grudnia 2018 r.

OŚWIADCZENIA ZARZĄDU

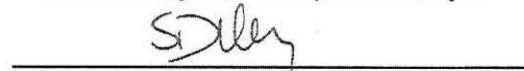
OŚWIADCZENIE ZARZĄDU FINTECH S.A. W SPRAWIE RZETELNOŚCI SPORZĄDZENIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Zarząd Fintech S.A. oświadcza, że wedle swojej najlepszej wiedzy, roczne sprawozdania finansowe i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z przepisami obowiązującymi Fintech S.A., oraz że odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Fintech S.A. oraz jej wynik finansowy, oraz że sprawozdanie z działalności Fintech S.A. zawiera prawdziwy obraz sytuacji Spółki, w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyk.

Łukasz Karpiński – Prezes Zarządu



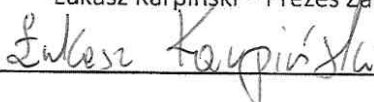
Sławomir Dębski – Wiceprezes Zarządu



**OŚWIADCZENIE ZARZĄDU FINTECH S.A. W SPRAWIE PODMIOTU UPRAWNIONEGO DO
BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**

Zarząd Fintech S.A. oświadcza, że podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, dokonujący badania rocznego sprawozdania finansowego, został wybrany zgodnie z przepisami prawa oraz, że podmiot ten oraz biegli rewidenci, dokonujący badania tego sprawozdania, spełniali warunki do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o badaniu, zgodnie z właściwymi przepisami prawa krajowego.

Łukasz Karpiński – Prezes Zarządu



Sławomir Dębski – Wiceprezes Zarządu



PODSTAWOWE INFORMACJE O SPÓŁCE

Firma:	Fintech Spółka Akcyjna
Siedziba:	Warszawa
Adres:	Twarda 44, 00-831 Warszawa
NIP:	5732777110
REGON:	241243032,
KRS:	0000356127
Tel:	+48 22 620 33 33
Adres poczty elektronicznej:	biuro@fintechsa.pl
Adres strony internetowej:	www.fintechsa.pl

WYBRANE DANE FINANSOWE

Kurs euro na dzień 29.12.2017 r. – 4,1709 zł.

Kurs euro na dzień 31.12.2018 r. – 4,3000 zł.

Tabela 1. Wybrane dane finansowe z rachunku zysków i strat.

WYBRANE DANE FINANSOWE	Stan na dzień 31.12.2018	Stan na dzień 31.12.2018	Stan na dzień 31.12.2017	Stan na dzień 31.12.2017
	PLN	EUR	PLN	EUR
Przychody netto ze sprzedaży	865 658,48	201 315,93	49 232,43	11 803,79
Amortyzacja	5 575,00	1 296,51	163 089,96	39 101,86
Zysk (strata) ze sprzedaży	-81 440,12	-18 939,56	- 327 620,98	- 78 549,23
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	- 68 455,00	-15 919,77	- 2 282 177,41	- 547 166,66
Zysk (strata) brutto	19 985,87	4 647,88	- 2 434 469,17	- 583 679,58
Zysk (strata) netto	8 287,87	1 927,41	- 2 422 771,17	- 580 874,91

Tabela 2. Wybrane dane finansowe z bilansu

WYBRANE DANE FINANSOWE	Stan na dzień 31.12.2018	Stan na dzień 31.12.2018	Stan na dzień 31.12.2017	Stan na dzień 31.12.2017
	PLN	EUR	PLN	EUR
Kapitał własny	6 517 500,54	1 515 697,8	6 509 212,67	1 560 625,45
Należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności krótkoterminowe	2 243 218,06	521 678,62	29 342,15	7 034,97
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	4 300 950,54	1 000 221,06	6 844 150,93	1 640 929,04
Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania krótkoterminowe	27 906,32	6 489,84	375 978,41	90 143,23

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI SPÓŁKI W ROKU OBROTOWYM 2018

Sprawozdanie Zarządu z działalności Spółki w roku obrotowym 2018 (od 1 stycznia 2018 r. do 31 grudnia 2018 r.) stanowi Załącznik nr 3 do niniejszego raportu.

INFORMACJE NA TEMAT STOSOWANIA PRZEZ EMITENTA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO, O KTÓRYCH MOWA W DOKUMENCIE „DOBRE PRAKTYKI SPÓŁEK NOTOWANYCH NA NEWCONNECT”

Oświadczenie Fintech S.A.

w przedmiocie przestrzegania przez spółkę zasad zawartych w Załączniku Nr 1 do Uchwały Nr 795/2008 Zarządu Giełdy z dnia 31 października 2008 r. „Dobre praktyki spółek notowanych na NewConnect”, zmienionych Uchwałą Nr 293/2010 Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. z dnia 31 marca 2010 r. w sprawie zmiany dokumentu „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na NewConnect”.

LP.	ZASADA	TAK/NIE/NIE DOTYCZY	KOMENTARZ
1.	Spółka powinna prowadzić przejrzystą i efektywną politykę informacyjną, zarówno z wykorzystaniem tradycyjnych metod, jak i z użyciem nowoczesnych technologii oraz najnowszych narzędzi komunikacji zapewniających szybkość, bezpieczeństwo oraz szeroki i interaktywny dostęp do informacji. Spółka korzystając w jak najszerszym stopniu z tych metod, powinna zapewnić odpowiednią komunikację z inwestorami i analitykami, wykorzystując w tym celu również nowoczesne metody komunikacji internetowej, umożliwiać transmitowanie obrad walnego zgromadzenia z wykorzystaniem sieci Internet, rejestrować przebieg obrad i upubliczniać go na stronie internetowej.	TAK	Spółka stosuje wymienione metody dystrybucji informacji do szerokiego grona odbiorców z wyłączeniem transmisji obrad walnego zgromadzenia z wykorzystaniem sieci Internet, rejestracji przebiegu obrad oraz upubliczniania go na stronie internetowej Spółki
2.	Spółka powinna zapewnić efektywny dostęp do informacji niezbędnych do oceny sytuacji i perspektyw spółki oraz sposobu jej funkcjonowania.	TAK	
3.	Spółka prowadzi korporacyjną stronę internetową i zamieszcza na niej: 3.1. podstawowe informacje o spółce i jej działalności (strona startowa),	TAK	
	3.2. opis działalności emitenta ze wskazaniem rodzaju działalności, z której emitent uzyskuje najwięcej przychodów,	TAK	
	3.3. opis rynku, na którym działa emitent, wraz z określeniem pozycji emitenta na tym rynku,	TAK	Z wyłączeniem określenia pozycji Emitenta na rynku.
	3.4. życiorysy zawodowe członków organów spółki,	TAK	

3.5. powzięte przez zarząd, na podstawie oświadczenia członka rady nadzorczej, informacje o powiązaniach członka rady nadzorczej z akcjonariuszem dysponującym akcjami reprezentującymi nie mniej niż 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu spółki,	TAK	
3.6. dokumenty korporacyjne spółki,	TAK	
3.7. zarys planów strategicznych spółki,	TAK	Z zastrzeżeniem, że informacje te będą przekazywane w raportach bieżących bądź okresowych Spółki.
3.8. opublikowane prognozy wyników finansowych na bieżący rok obrotowy, wraz z założeniami do tych prognoz oraz korektami do tych prognoz (w przypadku gdy emitent publikuje prognozy),	NIE	Ze względu na specyfikę branży, w której funkcjonuje Spółka oraz wpływ wielu czynników na osiągnięte przez nią wyniki finansowe, Emitent nie będzie publikował prognoz wyników finansowych. Publikowanie prognoz w oparciu o szacunki, które w tak zmiennych warunkach są obarczone dużymi błędami, mogłoby wprowadzić inwestorów w błąd.
3.9. strukturę akcjonariatu emitenta, ze wskazaniem głównych akcjonariuszy oraz akcji znajdujących się w wolnym obrocie,	TAK	
3.10. dane oraz kontakt do osoby, która jest odpowiedzialna w spółce za relacje inwestorskie oraz kontakty z mediami,	NIE	Obowiązki w przedmiotowym zakresie realizuje co do zasady Zarząd. W przypadku przeprowadzania przez Spółkę określonych, istotniejszych czynności jak emisja publiczna akcji lub obligacji, Spółka nie wyklucza powołania takiej osoby do czasu realizacji określonego projektu.
3.11. (skreślony)		
3.12. opublikowane raporty bieżące i okresowe,	TAK	
3.13. kalendarz zaplanowanych dat publikacji finansowych raportów okresowych, dat walnych zgromadzeń, a także spotkań z inwestorami i analitykami oraz konferencji prasowych,	TAK	O ile daty poszczególnych zdarzeń będą przez Zarząd z góry lub odpowiednio wcześniej znane.
3.14. informacje na temat zdarzeń korporacyjnych, takich jak wypłata dywidendy, oraz innych zdarzeń skutkujących nabyciem lub ograniczeniem praw po stronie akcjonariusza, z uwzględnieniem terminów oraz zasad przeprowadzania tych operacji. Informacje te powinny być zamieszczane w terminie umożliwiającym podjęcie przez inwestorów decyzji inwestycyjnych,	TAK	
3.15. (skreślony)		

	3.16. pytania akcjonariuszy dotyczące spraw objętych porządkiem obrad, zadawane przed i w trakcie walnego zgromadzenia, wraz z odpowiedziami na zadawane pytania,	TAK	Z zastrzeżeniem, iż pytania i odpowiedzi nie będą naruszać tajemnicy przedsiębiorstwa Spółki lub ich publikacja w inny sposób będzie naruszać powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
	3.17. informację na temat powodów odwołania walnego zgromadzenia, zmiany terminu lub porządku obrad wraz z uzasadnieniem,	TAK	
	3.18. informację o przerwie w obradach walnego zgromadzenia i powodach zarządzenia przerwy,	TAK	
	3.19. informację na temat podmiotu, z którym spółka podpisała umowę o świadczenie usług Autoryzowanego Doradcy ze wskazaniem nazwy, adresu strony internetowej, numerów telefonicznych oraz adresu poczty elektronicznej Doradcy,	TAK	W chwili obecnej Spółka nie ma obowiązku zawarcia umowy z Autoryzowanym Doradcą, w związku z czym umowa taka nie została zawarta. Spółka być może zawrze umowę z Autoryzowanym Doradcą w przyszłości, jeżeli okaże się to konieczne lub usprawni funkcjonowanie Spółki w ASO.
	3.20. Informację na temat podmiotu, który pełni funkcję animatora akcji emitenta,	TAK	
	3.21. dokument informacyjny (prospekt emisyjny) spółki, opublikowany w ciągu ostatnich 12 miesięcy,	TAK	Z zastrzeżeniem, iż w ostatnich 12 miesiącach Spółka nie publikowała dokumentu informacyjnego.
	3.22. (skreślony)		
	Informacje zawarte na stronie internetowej powinny być zamieszczane w sposób umożliwiający łatwy dostęp do tych informacji. Emitent powinien dokonywać aktualizacji informacji umieszczanych na stronie internetowej. W przypadku pojawienia się nowych, istotnych informacji lub wystąpienia istotnej zmiany informacji umieszczanych na stronie internetowej, aktualizacja powinna zostać przeprowadzona niezwłocznie.	TAK	
4.	Spółka prowadzi korporacyjną stronę internetową, według wyboru emitenta, w języku polskim lub angielskim. Raporty bieżące i okresowe powinny być zamieszczane na stronie internetowej co najmniej w tym samym języku, w którym następuje ich publikacja zgodnie z przepisami obowiązującymi emitenta.	TAK	Z zastrzeżeniem, iż na stronie będzie zamieszczony link do raportów publikowanych przez Spółkę.
5.	Spółka powinna prowadzić politykę informacyjną ze szczególnym uwzględnieniem potrzeb inwestorów indywidualnych. W tym celu Spółka, poza swoją stroną korporacyjną powinna wykorzystywać indywidualną dla danej spółki sekcję relacji inwestorskich znajdującą na stronie www.GPWInfoStrefa.pl .	NIE	Spółka publikuje wszystkie istotne informacje zarówno w systemach EBI i ESPI oraz na stronie internetowej www.fintehsa.pl

	Emitent powinien utrzymywać bieżące kontakty z przedstawicielami Autoryzowanego Doradcy, celem umożliwienia mu prawidłowego wykonywania swoich obowiązków wobec emitenta. Spółka powinna wyznaczyć osobę odpowiedzialną za kontakty z Autoryzowanym Doradcą.	TAK	Z zastrzeżeniem, iż w chwili obecnej Spółka nie zawarła umowy z Autoryzowanym Doradcą.
7.	W przypadku, gdy w spółce nastąpi zdarzenie, które w ocenie emitenta ma istotne znaczenie dla wykonywania przez Autoryzowanego Doradcę swoich obowiązków, emitent niezwłocznie powiadamia o tym fakcie Autoryzowanego Doradcę.	TAK	Z zastrzeżeniem, iż w chwili obecnej Spółka nie zawarła umowy z Autoryzowanym Doradcą.
8.	Emitent powinien zapewnić Autoryzowanemu Doradcy dostęp do wszelkich dokumentów i informacji niezbędnych do wykonywania obowiązków Autoryzowanego Doradcy.	TAK	Z zastrzeżeniem, iż w chwili obecnej Spółka nie zawarła umowy z Autoryzowanym Doradcą.
9.	Emitent przekazuje w raporcie rocznym:	NIE	Spółka nie podaje takich informacji ze względu na tajemnicę przedsiębiorstwa
	9.1. informację na temat łącznej wysokości wynagrodzeń wszystkich członków zarządu i rady nadzorczej,		
	9.2. informację na temat wynagrodzenia Autoryzowanego Doradcy otrzymywanego od emitenta z tytułu świadczenia wobec emitenta usług w każdym zakresie.	NIE	Z zastrzeżeniem, iż w chwili obecnej Spółka nie zawarła umowy z Autoryzowanym Doradcą.
10.	Członkowie zarządu i rady nadzorczej powinni uczestniczyć w obradach walnego zgromadzenia w składzie umożliwiającym udzielenie merytorycznej odpowiedzi na pytania zadawane w trakcie walnego zgromadzenia.	TAK	
11.	Przynajmniej 2 razy w roku emitent, przy współpracy Autoryzowanego Doradcy, powinien organizować publicznie dostępne spotkanie z inwestorami, analitykami i mediami.	NIE	Koszty takich spotkań są niewspółmierne w stosunku do korzyści, dlatego też Spółka w najbliższym czasie nie będzie organizować publicznie dostępnych spotkań z inwestorami, analitykami i mediami, chyba że zostanie to uznane za konieczne przy przeprowadzeniu publicznej emisji akcji.
12.	Uchwała walnego zgromadzenia w sprawie emisji akcji z prawem poboru powinna precyzować cenę emisyjną albo mechanizm jej ustalenia lub zobowiązać organ do tego upoważniony do ustalenia jej przed dniem ustalenia prawa poboru, w terminie umożliwiającym podjęcie decyzji inwestycyjnej.	TAK	
13.	Uchwały walnego zgromadzenia powinny zapewniać zachowanie niezbędnego odstępu czasowego pomiędzy decyzjami powodującymi określone zdarzenia korporacyjne a datami, w których ustalane są prawa akcjonariuszy wynikające	TAK	

	z tych zdarzeń korporacyjnych.		
13a.	W przypadku otrzymania przez zarząd emitenta od akcjonariusza posiadającego co najmniej połowę kapitału zakładowego lub co najmniej połowę ogółu głosów w spółce, informacji o zwołaniu przez niego nadzwyczajnego walnego zgromadzenia w trybie określonym w art. 399 § 3 Kodeksu spółek handlowych, zarząd emitenta niezwłocznie dokonuje czynności, do których jest zobowiązany w związku z organizacją i przeprowadzeniem walnego zgromadzenia. Zasada ta ma zastosowanie również w przypadku upoważnienia przez sąd rejestrowy akcjonariuszy do zwołania nadzwyczajnego walnego zgromadzenia na podstawie art. 400 § 3 Kodeksu spółek handlowych.	TAK	
14.	Dzień ustalenia praw do dywidendy oraz dzień wypłaty dywidendy powinny być tak ustalone, aby czas przypadający pomiędzy nimi był możliwie najkrótszy, a w każdym przypadku nie dłuższy niż 15 dni roboczych. Ustalenie dłuższego okresu pomiędzy tymi terminami wymaga szczegółowego uzasadnienia.	TAK	
15.	Uchwała walnego zgromadzenia w sprawie wypłaty dywidendy warunkowej może zawierać tylko takie warunki, których ewentualne ziszczenie nastąpi przed dniem ustalenia prawa do dywidendy.	TAK	
16.	<p>Emitent publikuje raporty miesięczne, w terminie 14 dni od zakończenia miesiąca. Raport miesięczny powinien zawierać co najmniej:</p> <ul style="list-style-type: none"> informacje na temat wystąpienia tendencji i zdarzeń w otoczeniu rynkowym emitenta, które w ocenie emitenta mogą mieć w przyszłości istotne skutki dla kondycji finansowej oraz wyników finansowych emitenta, zestawienie wszystkich informacji opublikowanych przez emitenta w trybie raportu bieżącego w okresie objętym raportem, informacje na temat realizacji celów emisji, jeżeli taka realizacja, choćby w części, miała miejsce w okresie objętym raportem, kalendarz inwestora, obejmujący wydarzenia mające miejsce w nadchodzącym miesiącu, które dotyczą emitenta i są istotne z punktu widzenia interesów inwestorów, w szczególności daty publikacji raportów okresowych, planowanych walnych zgromadzeń, otwarcia subskrypcji, spotkań z inwestorami lub analitykami, oraz oczekiwany termin publikacji raportu analitycznego. 	NIE	<p>Emitent uważa, iż należyte wykonywanie obowiązków informacyjnych poprzez publikację raportów bieżących będzie wystarczające i nie jest konieczne sporządzanie comiesięcznych raportów, powielających w większości już opublikowane informacje.</p> <p>Zdaniem Spółki, raporty kwartalne oraz roczne zapewniają obecnie wszelki możliwie szeroki zakres informacji dla inwestorów.</p>
16a.	W przypadku naruszenia przez emitenta obowiązku informacyjnego określonego w Załączniku nr 3 do	TAK	

	Regulaminu Alternatywnego Systemu Obrotu („Informacje bieżące i okresowe przekazywane w alternatywnym systemie obrotu na rynku NewConnect”) emitent powinien niezwłocznie opublikować, w trybie właściwym dla przekazywania raportów bieżących na rynku NewConnect, informację wyjaśniającą zaistniałą sytuację.		
17.	(skreślony)		

ZAŁĄCZNIKI:

1. Roczne sprawozdanie finansowe Spółki za rok obrotowy 2018, zbadane przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych zgodnie z obowiązującymi przepisami.
2. Raport i opinia podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych z badania rocznego sprawozdania finansowego Fintech S.A. za rok obrotowy 2018.
3. Roczne sprawozdanie Zarządu z działalności Fintech S.A. za rok obrotowy 2018.

Warszawa, dnia 31 maja 2019 r.

**Łukasz Karpiński
Prezes Zarządu Fintech S.A.**