



Sprawozdanie finansowe 2024

Fintech
Spółka Akcyjna

za rok obrotowy
rozpoczęty 01 stycznia 2024 roku
zakończony 31 grudnia 2024 roku

OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

Stosownie do artykułu 52 ust. 1 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2023 r. poz. 120 z późn. zm.) (dalej Ustawa o rachunkowości), Zarząd FINTECH Spółka Akcyjna przedstawia sprawozdanie finansowe za rok kończący się 31.12.2024 r., na które składa się:

1. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
2. Bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2023 r., wykazujący po stronie aktywów i pasywów kwotę **24 054 092,40 zł**;
3. Rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2023 r. do 31 grudnia 2023 r. w wariantcie porównawczym, wykazujący zysk netto w kwocie **3 766 912,05 zł**;
4. Rachunek przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2023 r. do 31 grudnia 2023 r., wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę **661 830,82 zł**;
5. Zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2023 r. do 31 grudnia 2023 r., wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę **3 764 378,14 zł**;
6. Dodatkowe informacje i objaśnienia.

Zarząd Fintech S.A. oświadcza, że wedle jego najlepszej wiedzy, niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z obowiązującymi przepisami oraz, że odzwierciedla w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny, sytuację majątkową i finansową Spółki oraz jej wynik finansowy.

Płock, dnia 02 czerwca 2025 r.

Arkadiusz Lemler

Prezes Zarządu

Magdalena Kołodziejak

Wiceprezes Zarządu

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

2.1 Informacje ogólne

Sprawozdanie finansowe Fintech Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie zostało sporządzone na podstawie ksiąg rachunkowych prowadzonych zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2023 r. poz. 120 z późn. zm.), ustawą z dnia 15 września 2000 roku - Kodeks spółek handlowych (Dz. U. z 2024 r. poz. 18 z późn. zm.).

Stosowane w Spółce zasady i metody wyceny wybrano spośród możliwych do stosowania dopuszczonych ustawą i wprowadzono je do stosowania na okres wieloletni. W przypadku zmiany sposobu wyceny poszczególnych aktywów i pasywów zostaną one opisane w dalszej części wprowadzenia do sprawozdania finansowego.

2.2 Podstawowe dane o Spółce

Nazwa Spółki	Fintech S.A.
Forma prawna	Spółka Akcyjna
Siedziba	Warszawa
Adres	ul. Pańska 96 lok. 4, 00-837 Warszawa
Telefon	+48 22 873 88 42
E-mail	biuro@fintechsa.pl
Adres strony internetowej	www.fintechsa.pl
Podstawowy przedmiot działalności	62.01..Z Działalność Związana z Oprogramowaniem
KRS	0000356127 Sąd Rejonowy dla M. ST. Warszawy w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Kapitał zakładowy	Na dzień 31.12.2024 r. Kapitał zakładowy Spółki wynosi 8 035 739,69 zł I dzieli się na: - 200 000 akcji na okaziciela serii A1 - 248 000 akcji na okaziciela serii A2 - 218 360 akcji na okaziciela serii B - 273 640 akcji na okaziciela serii C - 9 000 000 akcji na okaziciela serii D - 63 112 179 akcji na okaziciela serii E
Numer klasyfikacji statystycznej REGON	241243032

Numer klasyfikacji podatkowej NIP	5732777110
Czas trwanie jednostki	Nieograniczony

Przedmiot działalności

Główna działalność operacyjna Fintech polega na dostarczaniu i pomocy w wdrożeniu systemów oraz środowisk informatycznych skierowanych do podmiotów prywatnych oraz publicznych. Oferta Spółki w tym obszarze obejmuje analizę, projektowanie oraz implementację wysokiej klasy rozwiązań zarówno sprzętowych jak i programowych. Model biznesowy Spółki w tym obszarze opiera się na współpracy z czołowymi polskimi producentami rozwiązań z zakresu tworzenia sieci informatycznych, systemów IT oraz IT Security. Ze względu na standaryzację sprzedawanych produktów i usług poszczególnych producentów i dostawców, Fintech S.A. odpowiada m.in. za dopasowanie finalnego produktu do potrzeb i specyfiki infrastruktury IT danego klienta.

Jednym z podstawowych obszarów działalności operacyjnej Spółki jest projektowanie i wdrażanie systemów bezpieczeństwa teleinformatycznego w oparciu o licencjonowane, jak i autorskie rozwiązania w zakresie oprogramowania.

Dystrybucja i sprzedaż sprzętu informatycznego, to w początkowej fazie rozwoju Fintech w ramach nowego modelu działalności, jeden z kluczowych obszarów z punktu widzenia struktury przychodów Fintech. W obszarze dystrybucji i sprzedaży sprzętu Fintech działa na bazie umów partnerskich, dealerskich oraz umów o współpracy. Spółka dystrybuuje produkty z asortymentu IT i Telecom znajdujące się w ofercie dostawców, takie jak: serwery, dyski i napędy, czytniki i wiele innych. Fintech wiąże owe produkty ze świadczonymi dla klientów usługami tworzenia oprogramowania informatycznego, służącego np. do przechowywania i przetwarzania danych, wirtualizacji, tworzenia kopii zapasowych i wielu innych.

Fintech świadczy usługi własne, stanowiące integralną część sprzedaży oprogramowania i sprzętu IT, zostały zaprezentowane poniżej:

- Wirtualizacja

Wirtualizacja zasobów serwerowych i desktopowych to podstawowa funkcjonalność dzisiejszego centrum danych (ang. data center), dzięki której ilość sprzętu zaangażowanego w prowadzenie biznesu zostaje zmniejszona do minimum, a zarządzanie całym obszarem IT staje się prostsze. Fintech dostarcza kompletne rozwiązania wirtualizacji poczynając od warstwy przechowywania (ang. storage), poprzez serwery, sieć LAN, system przywracania danych (ang. backup), a skończywszy na oprogramowaniu wirtualizacji i powiązanych z nim usług, takich jak migracja serwerów fizycznych do postaci wirtualnej czy integracja z mechanizmami relokacyjnymi macierzy dyskowych w celu synchronizacji ze środowiskiem zapasowym.

- Systemy monitorowania

Osoby odpowiedzialne za prawidłową pracę systemów IT (pracownicy danej organizacji, firmy zewnętrzne) są specjalistami dysponującymi dużą wiedzą informatyczną i nierzadko szerokimi uprawnieniami pozwalającymi na dostęp do danych wrażliwych znajdujących się w systemie. Sytuacja taka stwarza naturalne niebezpieczeństwo potencjalnych nadużyć ze strony tych osób, a do zadań kadry zarządzającej systemami IT należy minimalizowanie tego typu ryzyka. Rozwiązanie proponowane przez Fintech umożliwia kontrolę pracy administratorów obsługujących krytyczne elementy systemu IT dzięki możliwości monitorowania, kontrolowania oraz rejestracji sesji administracyjnych. System zapewnia precyzyjne określenie uprawnień w zakresie dostępu do zarządzanych systemów, kontroluje operacje wykonywane przez administratorów, jak również rejestruje całość sesji administracyjnej, co umożliwia precyzyjne ustalenie odpowiedzialności za ewentualne błędy. System umożliwia odtworzenie sesji w postaci filmu. Dodatkową zaletą jest możliwość kontroli wykorzystania czasu pracy administratorów -

system rejestruje brak aktywności klawiatury i myszy. Zdalne sesje administracyjne można udostępniać do podglądu lub współpracy osobom nadzorującym pracę administratora, co daje możliwość wykorzystania systemu do pracy grupowej i szkoleń. Systemy posiadają wbudowane mechanizmy bezpieczeństwa, w szczególności zarejestrowany materiał jest zaszyfrowany w sposób uniemożliwiający dostęp do niego nieautoryzowanym osobom.

- Archiwizacja danych

Długoterminowe składowanie danych jest obecnie wyzwaniem dla wielu firm poszukujących skutecznego sposobu na gromadzenie dużej liczby informacji oraz dostępu do nich za pomocą uniwersalnych protokołów, takich jak NFS, SMB czy HTTP. Fintech oferuje rozwiązania archiwizacyjne składające informacje na nośnikach dyskowych zapewniających szybki zapis i odczyt, ale także rozwiązania ukierunkowane pod kątem optymalizacji kosztów, wykorzystujące jako główne medium nośniki taśmowe. W zależności od konkretnych wymagań, przechowywane dane mogą być zabezpieczone przed modyfikacją lub skasowaniem w sposób trwały lub mogą zostać skasowane dopiero po upływie określonego czasu. W przypadku połączenia systemów dyskowych z napędami taśmowymi, rzadko używane dane mogą być automatycznie migrowane na nośniki taśmowe i przywracane w momencie żądania dostępu przez użytkownika lub aplikację. Dzięki formatowi LTFS obsługiwanemu przez napędy taśmowe LTO, w przypadku awarii dane plikowe mogą zostać odzyskane bez użycia oryginalnego systemu archiwizacji. W organizacjach posiadających zapasowe centrum danych istnieje możliwość implementacji mechanizmu replikacji, dzięki której informacje będą synchronizowane pomiędzy dwoma niezależnymi urządzeniami archiwizacyjnymi. Oferowane rozwiązania posiadają również opcję weryfikacji integralności przechowywanych informacji, a także przepisywanie danych na nowe nośniki w przypadku stwierdzenia błędów na dotychczas wykorzystywanych nośnikach.

- Pamięci masowe

Wybór odpowiednich macierzy dyskowych, mających służyć często do przechowywania danych dla systemów o różnej charakterystyce wymaga dużego doświadczenia oraz wiedzy na temat aktualnych możliwości tych urządzeń. Fintech posiada w swojej ofercie rozwiązania uznanych na rynku producentów rozwiązań, które mogą być dopasowane do potrzeb baz danych, systemów wirtualnych lub serwerów plików pod kątem odpowiedniej wydajności, planowanego rozwoju czy przyrostu danych. Ważnym aspektem specyfikacji parametrów macierzy dyskowych jest szybkość nośników zainstalowanych w urządzeniu. Bardzo szybkie dyski SSD/flash są w stanie znacznie przyspieszyć działanie aplikacji wymagających dużej liczby operacji odczytu i zapisu, a mechanizmy obecnie stosowane w macierzach dyskowych mogą automatycznie przenosić najczęściej używane dane na ich najszybsze obszary. Kluczowym parametrem jest również możliwość uruchomienia replikacji danych do innego urządzenia pracującego najczęściej w centrum zapasowym.

- Outsourcing IT

Outsourcing obsługi infrastruktury informatycznej to usługa będąca naturalnym rozszerzeniem usług serwisowych. Polega ona na przejęciu przez Fintech obsługi bieżącego środowiska IT, obejmującej zarządzanie systemami funkcjonującymi u klienta wraz z infrastrukturą sprzętową, w tym serwerami, pamięciami masowymi i sieciami. W ramach tej usługi Fintech przejmuje również obsługę zgłoszeń serwisowych u producentów danego rozwiązania, dzięki czemu może skrócić czas usuwania usterek, dopilnować jakości usług serwisów zewnętrznych, co bezpośrednio przekłada się na zminimalizowanie ryzyka prowadzenia biznesu przez klienta.

- Systemy wysokiej dostępności

W każdym przedsiębiorstwie działają krytyczne aplikacje oraz bazy danych, które wymagają szczególnego i skutecznego zabezpieczenia przed przypadkami awarii systemów informatycznych, niezależnie od tego, czy problem będzie dotyczył pojedynczego komponentu sprzętowego czy całego centrum danych. Potencjalna awaria systemów informatycznych

skutkująca nieplanowanymi przestojami w produkcji, rozliczeniach z klientami czy dostępie do usług może mieć niekorzystny wpływ na wizerunek firmy oraz jej wyniki finansowe. Rozwiązania oferowane przez Fintech S.A. umożliwiają budowę systemów wysokiej dostępności na platformach Windows, Linux i Unix oraz zarządzanie nimi z jednej konsoli poprzez przeglądarkę internetową. Oprogramowanie to daje możliwość budowy działających w ramach jednego data center klastrów lokalnych oraz rozproszonych pomiędzy lokalizacjami klastrów geograficznych.

- Bezpieczeństwo telefoniczne

Każdy system informatyczny posiada słabe punkty, tj. podatności, które umożliwiają niepowołanym osobom ingerencję w dane przetwarzane przez ten system (dostęp do danych poufnych, ich zmiana lub zniszczenie, spowodowanie niedostępności usług). Wykrycie i aktywne zarządzanie podatnościami ma krytyczne znaczenie w zapewnieniu bezpieczeństwa systemom informatycznym, a analiza słabych punktów systemów pozwala na optymalny pod względem kosztów dobór środków zabezpieczających przed ingerencją w przechowywane dane i dostarczane przez te systemy usługi. System detekcji oferowany przez Fintech umożliwia zautomatyzowane, cykliczne badanie podatności całego systemu IT. Dzięki wbudowanej bazie wiedzy dokonuje on analizy znalezionych podatności przydzielając im priorytety określające poziom zagrożenia generowany przez ich obecność w systemie. Ponadto system detekcji wskazuje sposoby usunięcia znalezionych podatności oraz pozwala na kontrolę działań osób odpowiedzialnych za prawidłowe zabezpieczenie systemu IT.

- Systemy kopii zapasowych

Dobrze funkcjonujący system kopii zapasowych jest w stanie uchronić organizację przed utratą krytycznych danych, będącą konsekwencją błędu ludzkiego lub sprzętowego, a także wykonywać operacje przywrócenia oraz odtwarzania danych w jak najkrótszym czasie. Rozwiązania oferowane przez Fintech zapewniają ochronę danych zarówno w mniejszych środowiskach opartych głównie o platformę Windows, jak również w dużych systemach heterogenicznych, w których zabezpieczenia wymagają dodatkowo bazy danych i aplikacje pracujące na systemach Linux oraz Unix. Wdrażane przez Spółkę rozwiązania umożliwiają wykonywanie szybkich i efektywnych kopii zapasowych środowisk wirtualnych, gdzie istotną rolę odgrywa technologia deduplikacji danych. Mechanizm ten może być realizowany zarówno poprzez oprogramowanie backupowe, jak i dedykowane rozwiązania sprzętowe, a dzięki znacznej redukcji zapisywanych informacji możliwe jest szybkie synchronizowanie obrazów backupowych pomiędzy centrami danych.

Organy Spółki

Zarząd

W skład Zarządu Fintech S.A. na dzień 31 grudnia 2024 roku oraz na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego wchodzi:

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

Do reprezentowania Spółki w przypadku Zarządu jednoosobowego uprawniony jest Członek Zarządu samodzielnie, a w przypadku Zarządu wieloosobowego do składania oświadczenia w imieniu Spółki wymagane jest współdziałanie dwóch Członków Zarządu albo jednego Członka Zarządu łącznie z Prokurentem.

Do dnia publikacji niniejszego sprawozdania nie wystąpiły żadne zmiany w składzie Zarządu Spółki.

Rada Nadzorcza

W skład Rady Nadzorczej Fintech S.A. na dzień 31 grudnia 2024 roku oraz na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowe wchodzi:

- Tomko Andrzej - Przewodniczący Rady Nadzorczej
- Retelski Włodzimierz Jerzy - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
- Paweł Wójcicki - Członek Rady Nadzorczej
- Roguski Mirosław Zygmunt - Członek Rady Nadzorczej
- Szewdo Piotr Aleksander - Członek Rady Nadzorczej

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym zaszły zmiany w Radzie Nadzorczej Spółki

Do dnia publikacji niniejszego sprawozdania nie wystąpiły inne zmiany w składzie Rady Nadzorczej.

Struktura Akcjonariatu

Poniższa tabela przedstawia strukturę akcjonariatu na dzień 31 grudnia 2023 roku ze szczegółowym wykazem akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% udziału w głosach na Walnym Zgromadzeniu Spółki.

Akcjonariusz	Liczba akcji	Udział w kapitale zakładowym	Liczba głosów na WZ	Udział w ogólnej liczbie głosów
Express Service Sp. z o.o.	30 242 000,00	41,40%	30 242 000,00	45,52%
Linder Sp. z o.o.	23 950 000,00	32,78%	23 950 000,00	36,05%
Pozostali	18 860 000,00	25,82%	12 238 433,00	18,42%
RAZEM - Cały akcjonariat:	73 052 000,00	100,00%	66 430 433,00	100,00%

Firma audytorska badająca sprawozdanie finansowe

Na mocy ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2023 r., poz. 120 z późn. zm.) roczne sprawozdanie finansowe Spółki obligatoryjnie podlega badaniu przez firmę audytorską. W dniu 14 lutego 2025 roku uchwałą nr 2/02/2025 Rady Nadzorczej Spółki, jako firmę audytorską do przeprowadzenia badania jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki za lata 2024 i 2025 została wybrana **KANCELARIA AUDYTORSKA MK SP. Z O.O. z siedzibą w Szczecinie**

Nazwa	KANCELARIA AUDYTORSKA MK SP. Z O.O.
Adres	ul. Gen. Stanisława Kopańskiego 62/7 71-050 Szczecin
Telefon	+ 48 601 135 428
E-mail	a.wolanin@martakrawiec.com.pl
Nr wpisu na listę firm audytorskich	Firma audytorska nr 4373

2.3 Zasady ustalania sposobu sporządzania sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe obejmuje okres rozpoczynający się dnia 01 stycznia 2024 roku i kończący się dnia 31 grudnia 2024 roku.

Sprawozdanie finansowe za 2024 rok sporządzono przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Spółkę w dającej się przewidzieć przyszłości, obejmującej okres nie krótszy niż 12 miesięcy od dnia bilansowego, w niezmnieszonej istotnie zakresie. Nie istnieją również okoliczności wskazujące na poważne zagrożenia dla kontynuowania przez Spółkę działalności.

Sprawozdanie finansowe nie zawiera danych łącznych, gdyż w skład Spółki nie wchodzi inne wewnętrzne jednostki organizacyjne.

Poszczególne elementy sprawozdania finansowego Spółka sporządza zgodnie z załącznikiem numer 1 do ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2023 r., poz. 120 z późn. zm.). Spółka sporządza rachunek zysków i strat w układzie porównawczym, natomiast rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią.

W sprawozdaniu finansowym jednostka wykazuje zdarzenia gospodarcze zgodnie z ich treścią ekonomiczną.

Wynik finansowy jednostki za dany rok obrotowy obejmuje wszystkie osiągnięte i przypadające na jej rzecz przychody oraz związane z tymi przychodami koszty zgodnie z zasadami memoriału, współmierności przychodów i kosztów oraz ostrożnej wyceny.

2.4 Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2023 r., poz. 120 z późniejszymi zmianami) obowiązującymi jednostki kontynuujące działalność oraz na podstawie ksiąg rachunkowych prowadzonych zgodnie z dokumentacją przyjętych zasad (polityki) rachunkowości. Rokiem obrotowym jest rok kalendarzowy. Księgi rachunkowe prowadzone są w siedzibie Spółki. Przyjęte przez Spółkę zasady rachunkowości stosowane były w sposób ciągły i są one zgodne z zasadami rachunkowości stosowanymi w poprzednim roku obrotowym.

2.5 Metody wyceny aktywów i pasywów

Wykazane w bilansie na koniec roku obrotowego aktywa i pasywa (pomijając, te które wykazano w wartości nominalnej) wyceniono następującymi metodami wyceny wynikającymi z przyjętych zasad (polityki) rachunkowości:

1. Rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne

a) wartości niematerialne i prawne oraz środki trwałe wycenia się wg cen nabycia, kosztu wytworzenia lub wartości przeszacowanej po aktualizacji wyceny, pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne umarzane są według metody liniowej lub degresywnej, począwszy od miesiąca następującego po miesiącu oddania do użytkowania. Przy ustalaniu okresu amortyzacji i rocznej stawki amortyzacyjnej uwzględnia się okres ekonomicznej użyteczności,

b) środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne o wartości nieprzekraczającej wielkości ustalonej w przepisach o podatku dochodowym od osób prawnych, dla których odpisy amortyzacyjne uznawane są za koszt uzyskania przychodu, umarza się i amortyzuje w 100% ich wartości w momencie oddania do użytkowania,

c) rzeczowe składniki majątku o czasowym okresie użytkowania oraz niskiej jednostkowej wartości początkowej, zaliczane są do pozostałych materiałów a ich wartość odnoszona jest w koszty w momencie przekazania do używania,

d) środki trwałe w budowie wycenia się w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

2. Inwestycje długoterminowe

a) nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji wycenia się według zasad stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych,

b) długoterminowe aktywa finansowe wycenia się według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości lub według wartości godziwej albo skorygowanej ceny nabycia, jeżeli dla danego składnika aktywów został określony termin wymagalności. Wartość w cenie nabycia można przeszacować do wartości w cenie rynkowej.

Wzrost wartości powoduje zwiększenie kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny. Obniżenie wartości inwestycji uprzednio przeszacowanej do wysokości kwoty, o którą podwyższono z tego tytułu kapitał z aktualizacji wyceny, jeżeli kwota różnicy z przeszacowania nie była do dnia wyceny rozliczona zmniejsza ten kapitał (fundusz). W pozostałych przypadkach skutki obniżenia wartości inwestycji zalicza się do kosztów finansowych. Wzrost wartości danej inwestycji bezpośrednio wiążący się z uprzednim obniżeniem jej wartości, zaliczonym do kosztów finansowych, ujemnie się do wysokości tych kosztów jako przychody finansowe.

3. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe

a) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, ustalone w związku z występowaniem przejściowych różnic między wykazaną w księgach rachunkowych wartością aktywów i pasywów a ich wartością podatkową oraz stratą podatkową możliwą do odliczenia,

b) inne rozliczenia międzyokresowe, które dotyczą przyszłych okresów a ich rozliczenie przewidywane jest w okresie dłuższym niż 12 miesięcy.

4. Zapasy

Stany objętych ewidencją ilościowo-wartościową materiałów, produktów i towarów wycenia się według:

a) cen ewidencyjnych (sprzedaży) skorygowanych o odchylenia doprowadzające do wyceny na poziomie kosztu wytworzenia wyrobu gotowego, obejmującego koszty materiałów, robocizny oraz koszty wydziałowe, nie wyższego niż cena sprzedaży netto możliwa do uzyskania,

b) cen nabycia dla materiałów i towarów handlowych,

c) kosztu wytworzenia – nie wyższe od cen sprzedaży netto – dla produkcji w toku.

Dla celów ustalenia wartości rozchodu materiałów, produktów gotowych oraz towarów handlowych do zużycia lub sprzedaży jednostka przyjmuje zasadę, że rozchodu dokonuje się po cenie aktywu nabytego jak najwcześniej (FIFO).

Rzeczowe składniki aktywów obrotowych wyceniane są na dzień bilansowy w uwzględnieniu odpisów aktualizujących z tytułu utraty ich wartości.

5. Produkcja w toku obejmuje tworzenie gier.

Wycena w księgach oparta jest o koszt wytworzenia, który obejmuje koszty pozostające w bezpośrednim związku z danym projektem oraz uzasadnioną część kosztów pośrednio związanych z danym projektem. W momencie zakończenia prac i ujmowania nakładów związanych z realizacją danego projektu następuje przeksięgowanie nakładów z produkcji w toku na

produkty gotowe. Wytworzone przez Jednostkę gry przeznaczone do sprzedaży, wycenia się w okresie przynoszenia przez nie korzyści ekonomicznych, nie dłuższym niż 5 lat, w wysokości nadwyżki kosztów ich wytworzenia nad przychodami według cen sprzedaży netto, uzyskanymi ze sprzedaży tych produktów w ciągu tego okresu. Nieodpisane po upływie tego okresu koszty wytworzenia zwiększają pozostałe koszty operacyjne.

6. Należności krótkoterminowe

Należności na dzień bilansowy wyceniane są w kwocie wymaganej zapłaty z zachowaniem zasad ostrożności. W bilansie należności ujmuje się w wartości brutto pomniejszonej o dokonane odpisy aktualizujące. Wartości należności aktualizuje się uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty o odpisy aktualizujące, w odniesieniu do należności od dłużników postawionych w stan likwidacji lub stan upadłości, należności kwestionowanych przez dłużników, należności przeterminowanych lub nieprzeterminowanych o znacznym stopniu prawdopodobieństwa nieściągalności.

Należności krótkoterminowe obejmują ogół należności z tytułu dostaw i usług oraz całość lub część należności z innych tytułów nie zaliczonych do aktywów trwałych, a które stają się wymagalne w ciągu 12 miesięcy od dnia bilansowego.

Na dzień bilansowy wycenia się wyrażone w walutach obcych należności po obowiązującym na ten dzień średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski. Powstałe różnice między dniem zaksięgowania i rozliczenia transakcji oraz powstałe w wyniku wyceny bilansowej ujmowane są w kosztach finansowych lub przychodach finansowych okresu.

7. Inwestycje krótkoterminowe

Krótkoterminowe aktywa finansowe wycenia się zgodnie z przepisami Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 roku w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych, przy czym aktywa finansowe zaliczone do kategorii pożyczki udzielone i należności własne wycenia się nie później niż na koniec okresu sprawozdawczego w wysokości skorygowanej ceny nabycia za pomocą efektywnej stopy procentowej, niezależnie od tego, czy jednostka zamierza utrzymać je do terminu wymagalności czy też nie. Jeżeli powstała różnica w wycenie według skorygowanej ceny nabycia a według wartości wymagającej zapłaty nie jest istotna, to Spółka wycenia pożyczki udzielone i należności własne w kwocie wymaganej zapłaty.

Środki pieniężne w banku i kasie wycenia się według wartości nominalnej. Środki pieniężne w walutach obcych wycenia się w ich wartości nominalnej przeliczonej na złote polskie. Transakcje przeprowadzane w walucie obcej ujmowane są w księgach po kursie kupna lub sprzedaży walut banku, z którego usług korzysta Spółka, w przypadku sprzedaży lub kupna walut oraz zapłaty należności lub zobowiązań, chyba, że dowód odprawy celnej wyznacza inny kurs oraz średnim kursie ogłoszonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski z dnia poprzedzającego ten dzień w przypadku pozostałych operacji.

Na dzień bilansowy wycenia się wyrażone w walutach obcych składniki aktywów po obowiązującym na ten dzień średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski. Powstałe różnice między dniem zaksięgowania i rozliczenia transakcji oraz powstałe w wyniku wyceny bilansowej ujmowane są w kosztach finansowych lub przychodach finansowych okresu.

8. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe

Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów obejmują wydatki dotyczące miesięcy następujących po miesiącu, w którym te wydatki poniesiono, a rozliczenie przewidywane jest w okresie nie dłuższym niż 12 miesięcy.

9. Kapitały (fundusze) własne

Kapitały (fundusze) własne wycenia się w wartości nominalnej. Kapitały (fundusze) własne obejmują:

- a) kapitał (fundusz) podstawowy - powstaje z wpłat akcjonariuszy za nabyte akcje Spółki. Wykazuje się go w wysokości określonej w umowie lub statucie i wpisanej w rejestrze sądowym. Zadeklarowane, lecz nie wniesione wkłady kapitałowe ujmują się jako aktywa, w pozycji "C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy".
- b) kapitał (fundusz) zapasowy - tworzony jest zgodnie z obowiązującymi przepisami oraz statutem spółki. Tworzony jest z podziału zysku, przeniesienia z kapitału rezerwowego z aktualizacji wyceny oraz nadwyżki wartości emisyjnej akcji powyżej ich wartości nominalnej pomniejszonej o komisji emisji. Pozostała część kosztów emisji zaliczana jest do kosztów finansowych.
- c) kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny,
- d) pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe - rezerwy tworzone są zgodnie z obowiązującymi przepisami oraz Statutem Spółki. Do pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych zalicza się kapitał (fundusz) podstawowy w trakcie rejestracji, dotyczący podwyższenia wysokości kapitału (funduszu) podstawowego podjętego stosownymi uchwałami NWZA, których zmiany nie zostały jeszcze zarejestrowane przez Krajowy Rejestr Sądowy.
- e) zysk (strata) z lat ubiegłych,
- f) zysk (strata) netto,
- g) odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna),.

10. Rezerwy na zobowiązania

- a) rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego – jest to kwota podatku dochodowego będąca wymagana do zapłaty w przyszłości poprzez wystąpienie różnic przejściowych powiększających zarówno podstawę opodatkowania, jak i sam podatek dochodowy,
- b) rezerwa na świadczenie emerytalne i podobne – zgodnie z obowiązującym w Spółce systemem wynagradzania pracownikom przysługuje prawo do odpraw emerytalnych i rentowych, w wysokości określonej w Kodeksie Pracy. Spółka odstąpiła od tworzenia rezerw na przyszłe świadczenia pracownicze,
- c) pozostałe rezerwy – obejmują rezerwy tworzone na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania, których kwotę można w sposób wiarygodny oszacować, a szczególności na straty z transakcji gospodarczych w toku, w tym z tytułu udzielonych gwarancji, poręczeń, operacji kredytowych, skutków toczącego się postępowania sądowego.

11. Zobowiązania

Spółka wycenia zobowiązania na dzień bilansowy w kwocie wymagającej zapłaty. Na dzień bilansowy wycenia się wyrażone w walutach obcych zobowiązania po obowiązującym na ten dzień średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski. Powstałe różnice między dniem zaksięgowania i rozliczenia transakcji oraz powstałe w wyniku wyceny bilansowej ujmowane są w kosztach finansowych lub przychodach finansowych okresu.

2.6 Zasady ustalania wyniku finansowego

Do ustalenia wyniku finansowego na koniec roku obrotowego spółka stosuje metodę księgową. Polega ona na przeksięgowaniu na konto 860 "Wynik finansowy" wszystkich sald kont wynikowych, tj. kont przychodów i kosztów, a także podatku dochodowego bieżącego i odroczonego.

I. BILANS

AKTYWA	Stan na dzień 31.12.2023 r.	Stan na dzień 31.12.2024 r.
A. ATYWA TRWAŁE	5 145 692,34	12 673 988,13
I. Wartości niematerialne i prawne	4 009 320,05	3 517 022,56
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00
3. Inne Wartości niematerialne i prawne	3 583 329,37	3 517 022,56
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	425 990,68	0,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	1 104 664,59	8 822 335,23
1. Środki trwałe	1 104 664,59	6 979 135,23
a) grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania 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	6 123 293,40
d) środki transportu	1 104 664,59	855 841,83
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	1 843 200,00
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	31 707,70	256 432,34
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	31 707,70	256 432,34
a) w jednostkach powiązanych	31 707,70	6 432,34
- udziały lub akcje	31 707,70	6 432,34
- 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	250 000,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	250 000,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	78 198,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	78 198,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00

AKTYWA	Stan na dzień 31.12.2023 r.	Stan na dzień 31.12.2022 r.
B. ATYWA OBROTOWE	18 908 400,06	12 667 079,18
I. Zapasy	7 624 858,78	8 765 983,13
1. Materiały	0,00	0,00
2. Półprodukty i produkty w toku	750 000,00	0,00
3. Produkty gotowe	101 300,00	846 300,00
4. Towary	6 492 356,35	7 919 683,13
5. Zaliczki na dostawy i usługi	281 202,43	0,00
II. Należności krótkoterminowe	10 910 657,70	3 562 322,63
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
3. Należności od pozostałych jednostek	10 910 657,70	3 562 322,63
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	9 273 946,46	2 870 364,31
- do 12 miesięcy	9 273 946,46	2 870 364,31
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	1 444 422,90	447 529,20
c) inne	192 288,34	244 429,12
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	322 836,58	15 817,21
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	322 836,58	15 817,21
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	250 000,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	250 000,00	0,00
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	72 836,58	15 817,21
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	72 836,58	15 817,21
- inne środki pieniężne	0,00	0,00
- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	50 047,00	322 956,21
C. NALEŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ (FUNDUSZ) PODSTAWOWY	0,00	0,00
D. UZIAŁY (AKCJE) WŁASNE	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM	24 054 092,40	25 341 067,31

PASYWA	Stan na dzień 31.12.2023 r.	Stan na dzień 31.12.2024 r.
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	10 489 583,73	10 028 757,38
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	8 035 739,69	8 035 739,69

II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	649 302,83	4 416 214,88
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00	0,00
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	451 482,81	451 482,81
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-2 413 853,65	-2 935 527,87
VI. Zysk (strata) netto	3 766 912,05	60 847,87
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	13 564 508,67	15 312 309,93
I. Rezerwy na zobowiązania	0,00	408 549,73
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	180 079,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
3. Pozostałe rezerwy	0,00	228 470,73
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	0,00	228 470,73
II. Zobowiązania długoterminowe	1 695 484,47	912 018,33
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	1 695 484,47	912 018,33
a) kredyty i pożyczki	997 164,01	497 874,09
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	698 320,46	414 144,24
d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
e) inne	0,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	11 869 024,20	13 991 741,87
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
3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	11 869 024,20	13 991 741,87
a) kredyty i pożyczki	502 835,99	3 206 204,36
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	238 833,26	293 914,54
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	10 386 833,53	10 121 736,43
- do 12 miesięcy	10 386 833,53	10 121 736,43
- 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	619 895,33	196 359,35
h) z tytułu wynagrodzeń	112 120,57	112 725,44
i) inne	8 505,52	60 801,75
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
- krótkoterminowe	0,00	0,00
PASYWA RAZEM	24 054 092,40	25 341 067,31

II. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT - WARIANT PORÓWNAWCZY	01.01.2023 r. - 31.12.2023 r.	01.01.2024 r. - 31.12.2024 r.
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	43 251 859,82	14 012 026,88
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	33 003 776,00	10 438 761,49
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	0,00	0,00
III. Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	10 248 083,82	3 573 265,39
B. Koszty działalności operacyjnej	38 373 411,46	12 855 636,50
I. Amortyzacja	521 622,04	1 378 671,94
II. Zużycie materiałów i energii	21 498 387,44	689 167,52
III. Usługi obce	12 434 849,92	6 618 877,14
IV. Podatki i opłaty, w tym:	31 936,56	61 819,95
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	950 359,48	1 375 473,01
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	120 021,72	194 117,79
- emerytalne	0,00	0,00
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	33 937,68	180 642,87
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	2 782 296,62	2 356 866,28
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	4 878 448,36	1 156 390,38
D. Pozostałe przychody operacyjne	61 236,48	21 561,42
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Dotacje	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	61 236,48	21 561,42
E. Pozostałe koszty operacyjne	161 898,61	650 689,82
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	55 707,97	0,00
III. Inne koszty operacyjne	106 190,64	650 689,82
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	4 777 786,23	527 261,98
G. Przychody finansowe	35 027,88	0,46
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
II. Odsetki, w tym:	10 049,20	0,46
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
V. Inne	24 978,68	0,00
H. Koszty finansowe	116 684,06	364 533,57
I. Odsetki, w tym:	98 245,04	336 531,23
- dla jednostek powiązanych	0,00	0,00
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	18 292,30	25 275,36
IV. Inne	146,72	2 726,98
I. Zysk (strata) brutto (F+G-H)	4 696 130,05	162 728,87
J. Podatek dochodowy	929 218,00	101 881,00
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00
L. Zysk (strata) netto (K-L-M)	3 766 912,05	60 847,87

III. RACHUNEK PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH - METODA POŚREDNIA	01.01.2023 r. - 31.12.2023 r.	01.01.2024 r. - 31.12.2024 r.
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	3 766 912,05	60 847,87
II. Korekty razem	-1 672 102,57	5 241 829,74
1. Amortyzacja	521 622,04	1 378 671,94
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 10 049,20	-269 149,23
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	74 000,27	417 393,53
5. Zmiana stanu rezerw	0,00	408 549,73
6. Zmiana stanu zapasów	- 5 995 982,73	-1 420 378,98
7. Zmiana stanu należności	-4 292 724,74	7 199 076,99
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	8 509 294,90	-2 426 909,36
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-43 965,74	-95 123,80
10. Inne korekty	-434 297,37	49 698,92
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	2 094 809,48	5 302 677,61
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	0,00	0,46
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,46
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00
- odsetki	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,46
II. Wydatki	4 007 097,21	7 065 532,64
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	4 007 097,21	7 065 532,64
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	0,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00
4. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-4 007 097,21	-7 065 532,18
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	1 510 049,20	2 594 948,41
1. Wpływ netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00
2. Kredyty i pożyczki	1 500 000,00	2 594 947,95
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy finansowe	10 049,20	0,46
II. Wydatki	259 592,29	889 113,21
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00

4. Spłaty kredytów i pożyczek	0,00	390 869,50
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	259 592,29	229 094,94
8. Odsetki	0,00	269 148,77
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	1 250 456,91	1 705 835,20
D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III. + B.III. + C.III.)	-661 830,82	-57 019,37
E. Bilansowa zmiana środków pieniężnych, w tym:	-661 830,82	-57 019,37
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	734 667,40	72 836,58
G. Środki pieniężne na koniec okresu	72 836,58	15 817,21
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

IV. ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	01.01.2023 r. - 31.12.2023 r.	01.01.2024 r. - 31.12.2024 r.
I. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu (BO)	6 725 205,59	10 489 583,73
- korekty błędów podstawowych	0,00	-521 674,22
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO) po korektach	6 725 205,59	9 967 909,51
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	8 035 739,69	8 035 739,69
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- emisja akcji serii E	0,00	0,00
- emisja akcji serii F	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- umorzenia udziałów (akcji)	0,00	0,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	8 035 739,69	8 035 739,69
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	649 302,83	649 302,83
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	0,00	3 766 912,05
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	3 766 912,05
- emisji akcji (udziałów) powyżej wartości nominalnej (podwyższenie kapitału)	0,00	0,00
- z podziału zysku (ustawowo)	0,00	3 766 912,05
- z podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
- z podziału zysku za rok poprzedni	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycia straty	0,00	0,00
2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	649 302,83	4 416 214,88
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- zbycia środków trwałych	0,00	0,00
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	451 482,81	451 482,81
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podwyższenie kapitału podstawowego (niezarejestrowane w KRS)	0,00	0,00

b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- zarejestrowania w KRS podwyższenia kapitału podstawowego	0,00	0,00
4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	451 482,81	451 482,81
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-2 411 319,74	1 353 058,40
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	598 437,53	3 766 912,05
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	598 437,53	3 766 912,05
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podział zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	3 766 912,05
- pokrycia straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
- podział zysku z lat ubiegłych – przekazanie zysku z 2023r. na kapitał zapasowy	0,00	3 766 912,05
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	598 437,53	0,00
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	3 009 757,27	2 413 853,65
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	521 674,22
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 413 853,65	2 935 527,87
a) zwiększenie (z tytułu)	2 533,91	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycie straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	3 012 291,18	2 935 527,87
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-2 413 853,65	-2 935 527,87
6. Wynik netto	3 766 912,05	60 847,87
a) zysk netto	3 766 912,05	60 847,87
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku	0,00	0,00
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	10 489 583,73	10 028 757,38
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	10 489 583,73	10 028 757,38

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

Nota 1 Zmiany w wartościach niematerialnych i prawnych

[illegible]

Umorzenie

Nazwa grupy rodzajowej środków trwałych	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia		Zmniejszenia			Stan na koniec roku obrotowego	Wartość netto na koniec roku obrotowego
		Aktualizacja/Inne	Amortyzacja	Zbycie	Likwidacja	Inne		
a) Licencja na program komputerowy	416 665,63	0,00	199 999,50	0,00	0,00	0,00	616 665,13	1 383 329,87
b) System Henre the hunter	0,00	0,00	200 000,00	0,00	0,00	0,00	200 000,00	1 800 000,00
c) Radix	49 698,92	0,00	42 599,07	0,00	0,00	0,00	92 297,99	333 692,69
Razem	466 364,55	0,00	442 598,57	0,00	0,00	0,00	908 963,12	3 517 022,56

W poprzednim okresie sprawozdawczym decyzją Zarządu Spółki dokonano reklasyfikacji zapłaconych zaliczek dot. praw autorskich projektu związanego z opracowaniem macierzy dyskowych, zdefiniowanych software'owo z użyciem opatentowanej technologii nowego układu RAID 7.X, które początkowo miały podlegać dalszej odsprzedaży i prezentowane były w bilansie w pozycji zapasy, do wartości niematerialnych i prawnych, gdyż projekt będzie wykorzystywany na potrzeby działalności Spółki.

Prawa autorskie zostały przyjęte do użytkowania w bieżącym okresie sprawozdawczym.

Nota 2 Zmiany w środkach trwałych

Wartość brutto

Nazwa grupy rodzajowej środków trwałych	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia			Zmniejszenia			Stan na koniec roku obrotowego
		Aktualizacja	Nabycie	Przemieszczenie	Zbycie	Likwidacja	Inne	
a) grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c) urządzenia techniczne i maszyny	80 000,00	0,00	6 810 544,01	0,00	0,00	0,00	0,00	6 890 544,01
d) środki transportu	1 249 688,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 249 688,91
e) inne środki trwałe	7 102,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 102,21
f) środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
g) zaliczki na środki trwałe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem	1 336 791,12	0,00	6 810 544,01	0,00	0,00	0,00	0,00	8 147 335,13

Umorzenie:

Nazwa grupy rodzajowej środków trwałych	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia		Zmniejszenia			Stan na koniec roku obrotowego	Wartość netto na koniec roku obrotowego
		Aktualizacja/Inne	Amortyzacja	Zbycie	Likwidacja	Inne		
a) grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c) urządzenia techniczne i maszyny	80 000,00	0,00	687 250,61	0,00	0,00	0,00	767 250,61	6 123 293,40
d) środki transportu	145 024,32	0,00	248 822,76	0,00	0,00	0,00	393 847,08	855 841,83
e) inne środki trwałe	7 102,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 102,21	0,00
f) środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
g) zaliczki na środki trwałe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem	232 126,53	0,00	936 073,37	0,00	0,00	0,00	1 168 199,90	6 979 135,23

Począwszy od 2023 roku Spółka dokonuje kwalifikacji umów leasingu według zasad określonych w art. 3 ust. 4 i 5 ustawy o rachunkowości, zatem środki trwałe użytkowane na podstawie umów leasingu operacyjnego wykazane są w pozycji Środki trwałe.

W bieżącym okresie sprawozdawczym, jak i analogicznym okresie roku ubiegłego nie wystąpiła konieczność tworzenia odpisów aktualizujących wartość aktywów trwałych.

Na dzień 31.12.2024 r. posiada środki trwałe w budowie na kwotę 1 843 200,00 (Serwer Dell Power Edge R760 – 3 szt, Przełącznik HPE – 2 szt.)

Na dzień 31.12.2023 r. nie wystąpiły środki trwałe w budowie.

Nota 3 Wartość nieamortyzowanych lub nieumarzanych przez jednostkę środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym umów z tytułu leasingu

Lp.	Nazwa środka trwałego, numer umowy, data zawarcia umowy	Rodzaj umowy
1.	Samochód osobowy Volkswagen Arteon Shooting Brake 20 / Umowa nr 9926860-1221-22976 / 14.10.2021 r.	leasing operacyjny
2.	Samochód osobowy Audi Q7 / Umowa nr 23/012819 (UL) / 27.04.2023 r.	leasing operacyjny
3.	Samochód osobowy Jaguar F-Pace 20 / Umowa nr 954013-AT-0 / 08.08.2023 r.	leasing operacyjny

4.	Samochód osobowy KIA Sorento (HEV) / Umowa nr 7216932023/KA/678960/ 27.11.2023 r.	leasing operacyjny
5.	Samochód osobowy KIA CEED Kombi 21 / Umowa nr 7216932023/KA/679328 / 27.12.2023 r.	leasing operacyjny
6.	Samochód osobowy KIA CEED Kombi 21 / Umowa nr 7216932023/KA/679329 / 27.12.2023 r.	leasing operacyjny

Spółka na dzień 31.12.2024 r. jak również na dzień 31.12.2023 jest stroną 6 umów leasingu operacyjnego.

Począwszy od 2023 roku Spółka dokonuje kwalifikacji umów leasingu według zasad określonych w art. 3 ust. 4 i 5 ustawy o rachunkowości, zatem środki trwałe użytkowane na podstawie umów leasingu operacyjnego wykazane są w pozycji Środki trwałe.

Poza wymienionymi powyżej, Spółka nie korzystała ze środków trwałych używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy lub innych umów.

Nota 4 Nakłady na niefinansowe aktywa trwałe, w tym ochronę środowiska

W okresie sprawozdawczym Spółka poniosła nakłady na niefinansowe aktywa trwałe w wysokości 6 810 544,01 zł.

W poprzednim okresie sprawozdawczym Spółka poniosła nakłady na niefinansowe aktywa trwałe w wysokości 7 102,21 zł

Zarówno w bieżącym, jak i poprzednim roku obrotowym Spółka nie ponosiła nakładów na ochronę środowiska. Zarząd nie planuje nakładów na ochronę środowiska w 2025 roku.

Nota 5 Koszty zakończonych prac rozwojowych, a także wyjaśnienie okresu ich odpisywania, określonych w art. 33 ust. 3 oraz art. 44b ust. 10

W bieżącym oraz w poprzednim okresie sprawozdawczym nakłady na prace rozwojowe oraz wartość firmy nie wystąpiły.

Nota 6 Wartość gruntów użytkowanych wieczysto

Spółka w okresie sprawozdawczym, jak i w analogicznym okresie roku ubiegłego nie posiadała prawa wieczystego użytkowania gruntu.

Nota 7 Zmiana wartości inwestycji długoterminowych

Tytuł	Wartość początkowa	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa
Udziały w jednostkach powiązanych	50 000,00	43 567,66	6 432,34
Należności długoterminowe od pozostałych jednostek	0,00	0,00	250 00,00
Udziały w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
RAZEM	50 000,00	43 567,66	256 432,34

Zarząd Spółki, kierując się podejściem ostrożnościowym, postanowił w okresie sprawozdawczym utworzyć odpis aktualizacyjny wartość posiadanych udziałów w Spółce zależnej FINTECH Health Sp. z o.o. w wysokości 25 275,36 zł tj. do wysokości wartości aktywów netto jednostki zależnej.

Udziały w Spółce zależnej zostały objęte za kwotę 50 000,00 zł.

Mając powyższe na uwadze, dokonany odpis zwiększył koszty finansowe okresu sprawozdawczego o kwotę 25 275,36 zł.

W bieżącym okresie sprawozdawczym nastąpiło przeklasyfikowanie udzielonej pożyczki do Prime Bit Games z krótkoterminowych na długoterminowe.

Nota 8 Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne

Na dzień sprawozdawczy Spółka posiadała środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych w wysokości 15 817,21 zł. Na analogiczny dzień roku ubiegłego środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych wynosiły 72 836,58 zł

W 2024 roku nastąpił spadek stanu środków pieniężnych w kasie i na rachunkach bankowych w stosunku do roku ubiegłego o kwotę 57 019,37.

Na dzień 31 grudnia 2024 roku środki zgromadzone na rachunku VAT wyniosły 6 673,64 zł, natomiast na dzień 31.12.2023 roku środki zgromadzone na rachunku VAT wynosiły 0,00 zł.

Nota 9 Wykaz istotnych pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów

Na dzień 31.12.2024 r. czynne rozliczenia międzyokresowe krótkoterminowe wyniosły łącznie 322 956,21 zł i dotyczyły:

- Ubezpieczenie środków transportu – 36 271,10 zł
- Licencja Teamviewer - 1 557,00 zł
- OC działalności – 16 584,66 zł
- Abonament na usługę Livespace – 3 735,03 zł
- Prowizje przy udzieleniu kredytu – 13 600,00 zł
- Licencje Qlik Sense – 251 208,42.

Nota 10 struktura własności kapitału podstawowego oraz akcjonariatu

STRUKTURA KAPITAŁU ZAKŁADOWEGO na dzień 31.12.2024r.

Seria akcji	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji (PLN)	łącznie wartość nominalna
A1	200 000	0,11	22 000,00
A2	248 000	0,11	27 280,00
B	218 360	0,11	24 019,60
C	273 640	0,11	30 100,40
D	9 000 000	0,11	990 000,00
E	63 112 000	0,11	6 942 339,69
RAZEM:	73 052 000	0,11	8 035 739,69

STRUKTURA AKCJONARIATU na dzień 31.12.2024 r.

Akcjonariusz	Liczba akcji	Udział w kapitale zakładowym	Liczba głosów na WZ	Udział w ogólnej liczbie głosów
Express Service Sp. z o.o.	30 242 000,00	41,40%	30 242 000,00	45,52%
Linder Sp. z o.o.	23 950 000,00	32,78%	23 950 000,00	36,05%
Pozostali	18 860 000,00	25,82%	12 238 433,00	18,42%
RAZEM - Cały akcjonariat:	73 052 000,00	100,00%	66 430 433,00	100,00%

Nota 11 propozycja podziału zysku bilansowego netto za rok obrotowy

Wyszczególnienie	Kwota
1. Nierozliczony wynik lat ubiegłych (w tym skutki korekty błędu lub poniesienia straty na sprzedaży bądź umorzeniu udziałów/akcji własnych) (+/-1)	0,00
2. Wynik finansowy za 2024 rok	60 847,87
3. Razem zysk do podziału	60 847,87
4. Proponowany podział zysku	0,00
- pokrycie straty z lat ubiegłych	60 847,87
- wypłata dywidendy	0,00
- zwiększenie kapitału zapasowego – wielkość obligatoryjna 8%	0,00
- zwiększenie kapitału zapasowego – pozostała wartość	0,00
- zwiększenie kapitału rezerwowego	0,00
- zwiększenie kapitału podstawowego	0,00
- wypłata nagród, premii	0,00
- zasilenie funduszy specjalnych	0,00
5. Niepodzielony zysk	0,00

Nota 12 Informacje o stanie rezerw

Wyszczególnienie	Stan na początek roku	Zwiększenia	Zmniejszenia			Stan na koniec roku obrotowego
			Wykorzystanie (rozliczone z zobowiązaniami)	Rozwiązanie (uznanie rezerwy za zbędne)	Razem	
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	180 079,00	0,00	0,00	0,00	180 079,00
2. Rezerwy długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- na pozostałe koszty	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Rezerwy krótkoterminowe	0,00	228 470,73	0,00	0,00	0,00	228 470,73

- na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- na pozostałe koszty	0,00	228 470,73	0,00	0,00	0,00	228 470,73

W bieżącym okresie sprawozdawczym spółka utworzyła rezerwy na koszty w kwocie 228 470,73 oraz rezerwę na badanie sprawozdania finansowego 2024.

Analogicznym okresie roku ubiegłego spółka nie utworzyła rezerw.

Nota 13 podział zobowiązań długoterminowych według pozycji bilansu o pozostałym od dnia bilansowego przewidywanym umową o okresie spłaty

Zobowiązanie	Okres Spłaty		
	1 rok do 3 lat	od 3 do 5 lat	powyżej 5 lat
Kredyt	3 704 078,45		
Leasing	708 058,78		

Nota 14 Wykaz zobowiązań zabezpieczonych na majątku

Wykaz zobowiązań zabezpieczonych na majątku na dzień 31.12.2024

Zabezpieczenia wierzytelności z tytułu produktów kredytowych/limitów stanowią:

Opis zabezpieczenia	Nr umowy kredytowej/limitu
Gwarancja BGK De minimis	WAR/00209/24
Weksel nie poręczony	WAR/00209/24

Na dzień 31 grudnia 2023 roku nie posiadała zobowiązań zabezpieczonych na majątku Spółki.

Nota 15 Wykaz zobowiązań warunkowych (w tym udzielonych przez jednostkę gwarancji i poręczeń, także wekslowych)

Wykaz zobowiązań warunkowych na dzień 31.12.2024 r.

Opis zabezpieczenia	Nr umowy kredytowej/limitu
Gwarancja BGK De minimis	WAR/00209/24
Weksel nie poręczony	WAR/00209/24
Weksel in blanco	Umowa pożyczki nr 95859
Weksel in blanco	Umowa pożyczki nr 95860
Weksel in blanco	Umowa Leasingu nr 23/012819 (UL)

Wykaz zobowiązań warunkowych na dzień 31.12.2023 r.

Opis zabezpieczenia	Nr umowy kredytowej/limitu
Weksel in blanco	Umowa pożyczki nr 95859

Weksel in blanco	Umowa pożyczki nr 95860
Weksel in blanco	Umowa Leasingu nr 23/012819 (UL)

Nota 16 Zobowiązania wobec budżetu Państwa lub gminy z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli

W bieżącym roku obrotowym jak i analogicznym okresie roku ubiegłego zobowiązania wobec budżetu Państwa lub gminy z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli nie występowały.

Nota 17 Struktura przychodów ze sprzedaży z podziałem na rodzaje działalności oraz struktura terytorialna

Wyszczególnienie	Przychody ze sprzedaży krajowej	Przychody ze sprzedaży eksportowej	Razem przychody ze sprzedaży	Struktura w %
Materiały	0,00	0,00	0,00	0,00
Towary	3 573 265,39	0,00	3 573 265,39	25,50
Produkty	10 438 761,49	0,00	10 438 761,49	74,50
Usługi	0,00	0,00	0,00	0,00
Ogółem	14 012 026,88	0,00	14 012 026,88	100
Struktura w %	100	0	100	

Nota 18 Wysokość i wyjaśnienia przyczyn odpisów aktualizujących środki trwałe

W roku sprawozdawczym jak i analogicznym okresie roku ubiegłego Spółka nie dokonywała odpisów aktualizujących środki trwałe.

Nota 19 Wysokość i wyjaśnienia przyczyn odpisów aktualizujących zapasy

W okresie sprawozdawczym Spółka nie dokonywała odpisów aktualizujących zapasy.

W analogicznym okresie roku ubiegłego Spółka został utworzony odpis aktualizujący odpisy zapasy w wysokości 6 096,77 zł.

Nota 20 Wysokość i wyjaśnienia przyczyn odpisów aktualizujących należności

Grupa należności	Stan na początek roku obrotowego	Zmiany odpisu		Stan na koniec roku obrotowego
		Zwiększenia	Zmniejszenia	
Należności krótkoterminowe	49 611,20	0,00	0,00	49 611,20
a) z tytułu dostaw i usług	49 611,20	0,00	0,00	49 611,20
Razem	49 611,20	0,00	0,00	49 611,20

W poprzednim okresie sprawozdawczym wystąpiły okoliczności do utworzenia odpisu aktualizującego należności. Mając powyższe na uwadze, Zarząd jednostki podjął decyzję o utworzeniu odpisu aktualizującego należności w wysokości 49 611,20 zł.

W bieżącym okresie sprawozdawczym nie wystąpiła konieczność utworzenia odpisów aktualizujących należności.

Nota 21 Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w roku następnym

W bieżącym okresie sprawozdawczym Spółka nie zaniechała i w kolejnym roku nie planuje zaniechania żadnego rodzaju działalności. Nie przewiduje się zmniejszenia zakresu działania Spółki w kolejnym roku.

Nota 22 Wartość żywności przekazanej organizacjom pozarządowym, z przeznaczeniem na wykonywanie przez te organizacje zadań

w zakresie określonym w art. 2 pkt 2 ustawy z dnia 19 lipca 2019 r. o przeciwdziałaniu marnowaniu żywności (Dz. U. z 2020 poz. 1645), lub kwotę opłaty za marnowanie żywności, o której mowa w art. 5 tej ustawy

Zarówno w okresie sprawozdawczym jak i analogicznym okresie roku ubiegłego sytuacja nie miała miejsca.

Nota 23 Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie

Na dzień 31.12.2024 r. i w poprzednim roku obrotowym wartość kosztów wytworzenia środków trwałych w budowie na własne potrzeby wynosiła 0,00 zł.

Nota 24 Odsetki oraz różnice kursowe, które powiększyły cenę nabycia towarów lub koszt wytworzenia produktów w roku obrotowym

Zarówno w bieżącym roku obrotowym jak i roku ubiegłym sytuacja nie miała miejsca.

Nota 25 Kwota i charakter poszczególnych pozycji przychodów i kosztów o nadzwyczajnej wartości lub które wystąpiły incydentalnie

Zarówno w bieżącym roku obrotowym jak i roku ubiegłym sytuacja nie miała miejsca.

Nota 26 Informacja o kosztach związanych z pracami badawczymi i pracami rozwojowymi, które nie zostały zakwalifikowane zgodnie z art. 33 ust. 2 do wartości niematerialnych i prawnych

W okresie sprawozdawczym Spółka nie poniosła kosztów związanych z pracami badawczymi i pracami rozwojowymi.

Nota 27 Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto

Wyszczególnienie	Kwota w zł
1. Zysk brutto	162 728,87
2. Koszty rachunkowe nie uznawane za koszty uzyskania przychodów:	1 156 733,66
a) różnice stałe	837 464,50
b) różnice przejściowe	319 269,16
3. Koszty podatkowe nie stanowiące kosztu rachunkowego	1 750 640,98
4. Przychody rachunkowe nie stanowiące przychodu podatkowego	6 100,73
5. Przychody podatkowe nie stanowiące przychodu rachunkowego	0,00
6. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	-437 279,18

7. Strata podatkowa do odliczenia (wartość ujemna)	0,00
8. Podatek dochodowy	0,00
9. Zmiana stanu – aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00
10. Zmiana stanu – rezerwy z tytułu odroczonego	0,00
11. Podatek odroczony	101 881,00
12. Podatek ujęty w rachunku zysków i strat	101 881,00

Nota 28 Kursy przyjęte do wyceny pozycji sprawozdania finansowego, wyrażonych w walutach obcych

Spółka nie posiadała operacji wyrażonych w walutach obcych i nie dokonywała ich wyceny na dzień bilansowy.

Nota 29 Informacje i objaśnienia do rachunku przepływu pieniężnych

Wyszczególnienie	01.01.2024 - 31.12.2024
Pozycja A.II.3 Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-269 149,23
Otrzymane odsetki przychodowe dot. działalności finansowej	-0,46
751-01-03 Odsetki od leasingów razem	-82 407,98
751-01-03 Odsetki od leasingów niezapłacone	7 747,29
751-01-04 Odsetki od kredytów i pożyczek	-194 488,08
Pozycja A.II.4 Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	417 393,53
Odpis aktualizujący inwestycje długoterminowe	25 275,36
Spisanie towarów i produktów trudnozbywalnych	398 214,94
Rozwiązanie odpisu na zapasy	-6 096,77
Pozycja A.II.6 Zmiana stanu zapasów	-1 420 378,98
Bilansowa zmiana zapasów	-1 420 378,98
Pozycja A.II.7 Zmiana stanu należności	7 199 076,99
Bilansowa zmiana stanu należności	7 199 076,99
Pozycja A. II. 8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-2 426 909,36
zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych zobowiązań	1 919 751,67
wyłączenie kredytów krótkoterminowych	-2 703 368,37
wyłączenie zmiany innych zobowiązań krótkoterminowych	-55 081,28
zob. z tyt.nabyć ŚT i WNIP	-1 588 211,38
Pozycja A.II.10 Inne korekty	49 698,92
Korekta wyniku za lata ubiegłe dot. amortyzacja WNIP	49 698,92
Pozycja B. II. Wydatki	7 065 532,63
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	8 653 744,01
Niezapłacona część netto	-1 588 211,38
Pozycja C. I. 2 Kredyty i pożyczki	2 594 947,95
Otrzymanie kredytu	2 594 947,95

Pozycja C. II. 4 Spłaty kredytów	390 869,50
Spłata kredytu SG	390 869,50
Pozycja C. II.8 Odsetki	269 148,77
751-01-03 Odsetki od leasingów zapłacone	74 660,69
751-01-04 Odsetki od kredytów i pożyczek	194 488,08

Nota 30 Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez jednostkę umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym Spółka nie była stroną umów nie uwzględnionych w bilansie.

Nota 31 Informacje o transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez jednostkę na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi, przez które rozumie się podmioty powiązane zdefiniowane w międzynarodowych standardach rachunkowości przyjętych zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 1602/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 19 lipca 2002 r. w sprawie stosowania międzynarodowych standardów rachunkowości, wraz z informacjami określającymi charakter związku ze stronami powiązanymi oraz innymi informacjami dotyczącymi transakcji niezbędnymi dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki. Informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki

Spółka nie zawierała transakcji pomiędzy podmiotami powiązanymi na innych warunkach niż rynkowe.

Nota 32 Przeciętne zatrudnienie w podziale na grupy zawodowe

Wyszczególnienie	Przeciętne zatrudnienie
Pracownicy umysłowi	4
Pracownicy na stanowiskach roboczych	0
Pracownicy zatrudnieni poza granicami kraju	0
Uczniowie	0
Osoby przebywające na urloпах bezpłatnych i wychowawczych	0
Razem	4

Nota 33 Informacje o wynagrodzeniach, łącznie z wynagrodzeniami z zysku, wypłaconych lub należnych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących albo administrujących spółek handlowych (dla każdej grupy osobno) za rok obrotowy oraz wszelkich zobowiązań wynikających z emerytur i świadczeń o podobnym charakterze dla byłych członków tych organów lub zobowiązań zaciągniętych w związku z tymi emeryturami, ze wskazaniem kwoty ogółem dla każdej kategorii organu

- Wynagrodzenie Prezesa Zarządu w kwocie 300 000,00 zł
- Wynagrodzenie Wiceprezes Zarządu w kwocie 168 000,00 zł

Nota 34 Informacje o kwotach zaliczek, kredytów, pożyczek i świadczeń o podobnym charakterze udzielonym osobom wchodzącym

w skład organów zarządzających, nadzorujących i administrujących jednostki, ze wskazaniem ich głównych warunków, wysokości oprocentowania oraz wszelkich kwota spłaconych, odpisanych lub umorzonych, a także zobowiązań zaciągniętych w ich imieniu tytułem gwarancji i poręczeń wszelkiego rodzaju, ze wskazaniem kwoty ogółem dla każdego z tych organów

Spółka nie wypłacała zaliczek oraz nie udzielała kredytów lub pożyczek, a także innych świadczeń osobom wchodzącym w skład organów jednostki.

Nota 35 Zaliczki, kredyty, pożyczki i inne podobne świadczenia udzielone osobom wchodzącym w skład organów jednostki

Spółka nie udzielała pożyczek osobom wchodzącym w skład organów jednostki.

Nota 36 Wynagrodzenie firmy audytorskiej, wypłacone lub należne za rok obrotowy

Wyszczególnienie	Wynagrodzenie ogółem (wartość netto)	W tym	
		wypłacone	należne
Badanie ustawowe w rozumieniu art. 2 pkt 1 ustawy o biegłych rewidentach	29 000,00	0,00	29 000,00
Inne usługi atestacyjne	0,00	0,00	0,00
Usługi doradztwa podatkowego	0,00	0,00	0,00
Razem	29 000,00	0,00	29 000,00

Nota 37 Transakcje z członkami zarządu i organami nadzorczymi i ich małżonkami, krewnymi lub powinowatymi w linii prostej do drugiego stopnia lub związanymi z tytułu opieki, przysposobienia lub kurateli z osobą zarządzającą lub będącą w organach nadzorczych jednostki lub Spółek, w których są znacznymi udziałowcami (akcjonariuszami) lub współnikami

W okresie sprawozdawczym jak również w analogicznym okresie roku ubiegłego sytuacja nie miała miejsca.

Nota 38 Informacje o przychodach i kosztach z tytułu błędów popełnionych w latach ubiegłych odnoszonych w roku obrotowym na kapitał (fundusz) własny z podaniem ich kwot i rodzaju

W okresie sprawozdawczym wystąpiła konieczność odniesienia kosztów dotyczących lat poprzednich na wynik finansowy z lat poprzednich, wynikająca z:

- Koszty amortyzacja dot lat poprzednich 49 698,92 zł
- Koszty usług prawnych z lat poprzednich 12 000,00 zł.
- Koszt sprzedaży towarów – 429 920,63 zł
- Odsetki finansowe – odsetki od noty – 6 783,45 zł,
- Koszt subskrypcji – 23 271,22.

Nota 39 Informacje o istotnych zdarzeniach jakie nastąpiły po dniu bilansowym nie uwzględnione w sprawozdaniu finansowym oraz

o ich wpływie na sytuację majątkową, finansową oraz wynik finansowy jednostki

Po dniu bilansowym nie wystąpiły zdarzenia nie uwzględnione w sprawozdaniu finansowym, które by miały wpływ na sytuację majątkową, finansową oraz wynik finansowy jednostki.

Istotny wpływ na sytuację ekonomiczno-gospodarczą Polski ma konflikt zbrojny na terenie Ukrainy. W kategoriach makroekonomicznych widoczna jest zmienność w zakresie kursu złotego oraz należy się spodziewać utrzymywania się inflacji na wysokim poziomie.

Kierownictwo uważa taką sytuację za zdarzenie nie powodujące korekt w sprawozdaniu finansowym za rok 2024. Do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania nie odnotowano znaczącego wpływu na sprzedaż lub łańcuch dostaw jednostki, jednak nie można przewidzieć przyszłych skutków.

Kierownictwo będzie nadal monitorować potencjalny wpływ i podejmie wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić wszelkie negatywne skutki dla Spółki.

Nota 40 Zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny oraz sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wywierające istotny wpływ na sytuację majątkową, finansową, wynik finansowy oraz zmiany w kapitale własnym

Począwszy od 2023 roku Spółka dokonuje kwalifikacji umów leasingu według zasad określonych w art. 3 ust. 4 i 5 ustawy o rachunkowości, zatem środki trwałe użytkowane na podstawie umów leasingu operacyjnego wykazane są w pozycji Środki trwałe, co zostało opisane we wprowadzeniu do sprawozdania finansowego.

Poza przedstawioną poniżej zmianą, w okresie sprawozdawczym nie dokonano zmian zasad (polityki) rachunkowości w stosunku do roku ubiegłego.

Nota 41 Dane liczbowe zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy

Wyszczególnienie pozycji ze sprawozdania finansowego	Pozycja sprawozdania finansowego	Dane za rok ubiegły	Wartości doprowadzające do porównywalności dane sprawozdania finansowego za rok ubiegły z danymi roku bieżącego	Dane porównywalne roku ubiegłego
Inne wartości niematerialne i prawne	Bilans, aktywa A.I.3	3 583 329,37	376 291,76	3 959 621,13
Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Bilans, aktywa A.I.4	425 990,68	-425 990,68	0,00
Towary	Bilans, aktywa B.I.4	6 492 356,35	-279 254,63	6 213 101,72
Należności z tytułu dostaw i usług	Bilans, aktywa B.II. 3.a)	9 273 946,46	-344 619,83	8 929 326,63
Należności z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	Bilans, aktywa B.II.3.b)	1 444 422,90	195 361,75	1 639 784,65
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	Bilans, aktywa B. IV	50 047,00	255 983,41	306 030,41
Zysk (strata) z lat ubiegłych	Bilans, pasywa A.V	-2 413 853,65	-7 099,85	-2 420 953,50

Zysk (strata) netto	Bilans, pasywa A. VI; rachunek zysków i strat L.; rachunek przepływów pieniężnych A.I.; zestawienie zmian w kapitale własnym 8.a)	3 766 912,05	-418 094,37	3 348 817,68
Zobowiązania krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług wobec jednostek pozostałych do 12 miesięcy	Bilans, pasywa, B.III.3.d)	10 386 833,53	202 966,00	10 589 799,53
Amortyzacja	Rachunek zysków i strat, B.I, rachunek przepływów pieniężnych II.1	521 622,04	42 599,07	564 221,11
Usługi obce	Rachunek zysków i strat, B.III	12 434 849,92	12 000,00	12 446 849,92
Pozostałe koszty rodzajowe	Rachunek zysków i strat, B.VII	33 937,68	23 271,22	57 208,90
Wartość sprzedanych towarów	Rachunek zysków i strat, B.VIII	2 782 296,62	429 920,63	3 212 217,25
Odsetki	Rachunek zysków i strat, H.I	98 245,04	6 783,45	105 028,49
Podatek dochodowy	Rachunek zysków i strat, J.	929 218,00	-96 480,00	832 738,00
Zmiana stanu zapasów	Rachunek przepływów pieniężnych A.II.6	-5 995 982,73	279 254,63	-5 716 728,10
Zmiana stanu należności	Rachunek przepływów pieniężnych A.II.7	-4 292 724,74	149 258,08	-4 143 466,66
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	Rachunek przepływów pieniężnych A.II.8	8 509 294,90	202 966,00	8 712 260,90
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	Rachunek przepływów pieniężnych A.II.9	-43 965,74	-255 983,41	-299 949,15
Korekty błędów podstawowych	Zestawienie zmian w kapitale własnym, I (-)	-2 533,91	-7 099,85	-9 633,76
Korekty błędów podstawowych dot. straty z lat ubiegłych	Zestawienie zmian w kapitale własnym, 7.4 (-)	2 533,91	7 099,85	9 633,76

Nota 42 Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji

Spółka nie uczestniczyła we wspólnych przedsięwzięciach nie podlegających konsolidacji.

Nota 43 Informacje o transakcjach ze spółkami powiązanymi kapitałowo

W roku sprawozdawczym powyższe transakcje nie wystąpiły.

Nota 44 Wykaz spółek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale lub co najmniej 20% w ogólnej liczbie głosów w organie stanowiącym spółki

Na dzień 31 grudnia 2024 roku Fintech Spółka Akcyjna posiada 1 000 udziałów w spółce zależnej Fintech Health Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie, co stanowi 100% udziałów w Fintech Health Sp. z o.o.

Nota 45 Informacje o zwolnieniu lub wyłączeniu w związku z niesporządzaniem skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Spółka na podstawie art. 58 ust. 1 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości podjęła decyzję o niekonsolidowaniu wyników.

Nota 46 Połączenie spółek handlowych

W okresie sprawozdawczym Spółka nie była stroną transakcji połączenia.

Nota 47 W przypadku występowania niepewności co do możliwości kontynuowania działalności, opis tych niepewności oraz stwierdzenie, że taka niepewność występuje, oraz wskazanie czy sprawozdanie finansowe zawiera korekty z tym związane; informacja powinna zawierać opis podejmowanych bądź planowanych przez jednostkę działań mających na celu eliminację niepewności

Niepewność dalszego kontynuowania działalności (nie biorąc pod uwagę zdarzeń nadzwyczajnych) w okresie najbliższych 12 miesięcy nie występuje. Spółka na bieżąco analizuje otaczające je zagrożenia i ryzyka. Występujące czynniki ryzyka zostały opisane we wprowadzeniu do sprawozdania finansowego.

Nota 48 Inne informacje niż wymienione powyżej, jeżeli mogłyby w sposób istotny wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej i finansowej oraz wynik finansowy Spółki

Nie występują inne informacje niż wymienione w notach powyżej, mające istotny wpływ na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy FINTECH Spółka Akcyjna.

V. PODPISY

PODPISY WSZYSTKICH CZŁONKÓW ZARZĄDU			
Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
02.06.2025r.	Arkadiusz Lemler	Prezes Zarządu	
02.06.2025 r.	Magdalena Kołodziejak	Wiceprezes Zarządu	

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH			
Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
02.06.2025 r.	Piotr Karpiński	Odpowiedzialny za księgi rachunkowe	

