

JEDNOSTKOWY RAPORT KWARTALNY ZA IV KWARTAŁ 2023 r.

(dane za okres 01-10-2023 r. do 31-12-2023 r.)

FINTECH S.A.

z siedzibą w Warszawie



Warszawa, 14 lutego 2024 roku

Spis treści

I.	Podsumowanie IV kwartału 2024 roku	3
II.	Podstawowe Informacje o Emitencie.....	3
III.	Oświadczenie zarządu Emitenta.....	6
IV.	Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzaniu raportu, w tym informacje o stosowanych zasadach polityki rachunkowości.	7
V.	Dane finansowe jednostkowe	9
VI.	Zwięzła charakterystyka istotnych dokonań lub niepowodzeń, wraz z opisem najważniejszych czynników i zdarzeń, w szczególności o nietypowym charakterze, mających wpływ na osiągnięte wyniki w czwartym kwartale 2023 r.	16
VII.	Opis organizacji grupy kapitałowej, ze wskazaniem jednostek podlegających konsolidacji ..	16
VIII.	Wskazanie przyczyn niesporządzania skonsolidowanych sprawozdań finansowych przez jednostkę dominującą lub przyczyn zwolnienia z konsolidacji w odniesieniu do każdej jednostki zależnej nieobjętej konsolidacją.....	17
IX.	Wybrane dane finansowe wszystkich jednostek zależnych Emitenta, nieobjętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym, zawierające podstawowe pozycje kwartalnego sprawozdania finansowego.....	17
X.	Informacje na temat realizacji celów emisyjnych i komentarz Emitenta odnośnie stopnia realizacji planowanych działań i inwestycji oraz ich harmonogram.....	24
XI.	Prognozy finansowe	25
XII.	Informacje na temat aktywności w obszarze rozwiązań innowacyjnych wprowadzonych w przedsiębiorstwie.	25
XIII.	Struktura akcjonariatu Emitenta	25
XIV.	Informacje dotyczące liczby osób zatrudnionych przez Emitenta w przeliczeniu na pełne etaty.....	25

I. Podsumowanie IV kwartału 2024 roku

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

- W dniu 4 października 2023 r. Rada Nadzorcza Spółki podjęła uchwały w sprawie odwołania dotychczasowych członków zarządu i powołania nowych członków zarządu na kolejną 3 - letnią kadencję. Do pełnienia funkcji Prezesa Zarządu powołany został Arkadiusz Lemler. Do pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu powołana została Magdalena Kołodziejak.
- W dniu 4 października 2023 r. pozostali członkowie Rady Nadzorczej Spółki, w trybie tzw. kooptacji przewidzianej statutem Spółki powołali do składu Rady Nadzorczej Spółki Pana Piotra Szwedo, do czasu wyboru przez najbliższe Walne Zgromadzenie Spółki innego członka Rady Nadzorczej lub zatwierdzenia osoby Piotra Szwedo
- Spółka kontynuowała realizację jako podwykonawca umowy na realizację części zamówienia publicznego w trybie przetargu nieograniczonego przeprowadzonego przez Ministerstwo Obrony Narodowej Departament Wojskowej Służby Zdrowia z siedzibą w Warszawie, pod adresem Al. Niepodległości 218, 00-909 Warszawa pod nazwą: „Budowa i wdrożenie systemów dziedzinowych oraz platformy centralnej wraz z infrastrukturą.” numer sprawy 2612.10.2022.Zdr. Wartość umowy zawartej przez spółkę wynosi około 39,93 mln zł. brutto. Zakończenie umowy uległo wydłużeniu z uwagi na opóźnienia w projekcie innych wykonawców, niezależnych od Emitenta. Powyższe nie wpływa negatywnie na wykonanie ww. umowy przez Fintech S.A., która dopełniła wszelkich zobowiązań z niej wynikających.

Spółka osiągnęła w IV kwartale 2023 przychód w wysokości 17.655.759,97 zł. netto, oraz narastająco za wszystkie cztery kwartały 43 251 859,82 zł. netto. W IV kwartale Spółka odnotowała zysk netto w wysokości 2.927.919,46 zł. oraz narastająco za cały rok obrotowy zysk netto w wysokości 4.288.832,98 zł.

II. Podstawowe Informacje o Emitencie

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

Zarząd:

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

Do dnia 4 października 2023 r. skład Zarządu Spółki prezentował się następująco:

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

Rada Nadzorcza:

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

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

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

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

Podstawową działalnością operacyjną Spółki jest projektowanie i wdrażania systemów bezpieczeństwa teleinformatycznego. Obecnie jest to segment operacyjny Spółki, który jest najmocniej rozwijany. W IV kwartale 2023 r. spółka kontynuowała realizację projektu o wartości około 39,93 mln zł. brutto, który nie został jeszcze w pełni rozliczony. Realizacja ww. projektu pozostaje na ukończeniu. Spółka zrealizowała również innych mniejszych projektów osiągając z tego tytułu przychód w wysokości 13.126.853,65 zł.

W IV kwartale 2023 r. Spółka w dalszym ciągu poszerzała swoją strukturę organizacyjną, rozbudowując w szczególności działy handlowy i wsparcia technicznego, co jest bezpośrednim skutkiem objęcia kierownictwa nad spółką (prezesa zarządu) przez osobę posiadającą duże doświadczenie w branży w której funkcjonuje Emitent. Przedmiotowa zmiana przyczyniła się do pozyskania do spółki szeregu specjalistów i uznanych na rynku fachowców.

Spółka zależna - Fintech Health sp. z o.o. nie prowadzi obecnie znaczących projektów. Przedmiotem działalności Spółki jest przede wszystkim tworzenie, rozwijanie, implementacja oraz obsługa oprogramowania dedykowanego do urządzeń wykorzystywanych w medycynie (również w profilaktyce i rehabilitacji), w tym do wykrywania i przeciwdziałania rozprzestrzenianiu się chorób. Fintech Health sp. z o.o. zakłada również działalność w zakresie informatyzacji i zaopatrzenia w odpowiednie urządzenia publicznych i prywatnych jednostek ochrony zdrowia, jednostek administracji publicznej oraz podmiotów prywatnych. Emitent przewiduje, iż spółka zależna podejmie działalność operacyjną w najbliższej przyszłości jako wykonawca dedykowanego projektu.

III. Oświadczenie zarządu Emitenta

OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

dotyczące informacji finansowych i danych za IV kwartał 2023 r.

Zarząd Fintech Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie („Emitent”) przedstawia raport kwartalny jednostkowy za okres od 1 października 2023 r. do 31 grudnia 2023 r., na który składają się:

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

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

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

Arkadiusz Lemler

Prezes Zarządu Fintech S.A.

Magdalena Kołodziejak

Wiceprezes Zarządu Fintech S.A.

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

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

Sprawozdanie finansowe jednostkowe obejmuje okres od 1 października 2023 r. do 31 grudnia 2023 r. oraz dane porównawcze za okres od 1 października 2022 r. do 31 grudnia 2022 r., jak również narastająco dane finansowe za okres pierwszego półrocza. Sprawozdanie zostało sporządzone na podstawie ksiąg rachunkowych prowadzonych zgodnie z ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku.

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

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

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

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

V. Dane finansowe jednostkowe

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

BILANS

Pozycja	Wartość na dzień 31/12/2023	Wartość na dzień 31/12/2022
AKTYWA	29 666 152,78	9 342 183,24
A. Aktywa trwałe	4 737 993,96	50 000,00
I. Wartości niematerialne i prawne	3 583 329,37	0,00
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	0,00
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	1 104 664,59	0,00
1. Środki trwałe	1 104 664,59	0,00
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	0,00	0,00
c) urządzenia techniczne i maszyny	0,00	0,00
d) środki transportu	1 104 664,59	0,00
e) inne środki trwałe	0,00	0,00
2. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
III. Należności długoterminowe	0,00	0,00
1. Od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
IV. Inwestycje długoterminowe	50 000,00	50 000,00
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	50 000,00	50 000,00
a) w jednostkach powiązanych	50 000,00	50 000,00
- udziały lub akcje	50 000,00	50 000,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00

V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
B. Aktywa obrotowe	24 928 158,82	9 292 183,24
I. Zapasy	8 535 188,53	1 634 972,82
1. Materiały	0,00	0,00
2. Półprodukty i produkty w toku	750 000,00	750 000,00
3. Produkty gotowe	101 300,00	101 300,00
4. Towary	7 255 950,05	357 682,14
5. Zaliczki na dostawy i usługi	427 938,48	425 990,68
II. Należności krótkoterminowe	15 995 725,47	6 666 461,76
1. Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
3. Należności od pozostałych jednostek	15 995 725,47	6 666 461,76
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	14 350 617,00	6 373 613,13
- do 12 miesięcy	14 350 617,00	6 373 613,13
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	1 428 286,54	472,00
c) inne	216 821,93	292 376,63
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	368 122,28	984 667,40
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	368 122,28	984 667,40
a) w jednostkach powiązanych	250 000,00	250 000,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	250 000,00	250 000,00
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	118 122,28	734 667,40
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	87 983,30	734 667,40
- inne środki pieniężne	30 138,98	0,00
- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	29 122,54	6 081,26
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D. Udziały (akcje) własne	0,00	0,00

PASYWA	29 666 152,78	9 342 183,24
A. Kapitał (fundusz) własny	11 005 731,88	6 720 363,45
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	8 035 739,69	8 035 739,69
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	649 302,83	649 302,83
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00	0,00
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	451 482,81	451 482,81
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-2 419 626,43	-3 009 757,27
VI. Zysk (strata) netto	4 288 832,98	593 595,39
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	18 660 420,90	2 621 819,79
I. Rezerwy na zobowiązania	0,00	0,00
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
- długoterminowa	0,00	0,00
- krótkoterminowa	0,00	0,00
3. Pozostałe rezerwy	0,00	0,00
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	0,00	0,00
II. Zobowiązania długoterminowe	1 938 320,46	0,00
1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	1 938 320,46	0,00
a) kredyty i pożyczki	1 240 000,00	0,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	698 320,46	0,00
d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
e) inne	0,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	16 722 100,44	2 621 819,79
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	16 722 100,44	2 621 819,79
a) kredyty i pożyczki	260 000,00	0,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	238 833,26	0,00
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	15 375 448,60	2 460 000,01
- do 12 miesięcy	15 375 448,60	2 460 000,01

- 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	725 205,33	113 373,81
h) z tytułu wynagrodzeń	112 120,57	46 085,90
i) inne	10 492,68	2 360,07
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

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

(wariant porównawczy)

Wyszczególnienie		Za okres od 01.10.2023r. Do 31.12.2023r.	Za okres od 01.10.2022r. Do 31.12.2022r.	Narastająco za okres od 01.01.2023r. Do 31.12.2023r.	Narastająco za okres od 01.01.2022r. Do 31.12.2022r.
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	17 655 759,97	4 503 480,00	43 251 859,82	11 591 868,69
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	12 924 580,71	4 500 000,00	33 003 776,00	4 856 122,96
II	Zmiana stanu produktów (zwiększenie -wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna)	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jed.	0,00	0,00	0,00	0,00
IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	4 731 179,26	3 480,00	10 248 083,82	6 735 745,73
B	Koszty działalności operacyjnej	14 019 769,40	4 192 422,41	37 822 508,53	11 028 142,56
I	Amortyzacja	514 519,83	13 210,83	521 622,04	52 843,50
II	Zużycie materiałów i energii	53 326,60	2 307,19	137 120,85	7 038,38
III	Usługi obce	1 305 102,30	98 242,72	12 230 362,73	446 676,82
IV	Podatki i opłaty	12 942,05	8 484,96	31 529,56	29 347,96
V	- w tym podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00	0,00
VI	Wynagrodzenia	384 098,01	63 584,93	950 359,48	273 420,72
VII	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	56 199,77	3 999,78	120 021,72	20 508,56
	- emerytalne	0,00	0,00	0,00	0,00
VIII	Pozostałe koszty rodzajowe	17 037,87	0,00	26 617,14	4 187,13
IX	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	11 676 542,97	4 002 592,00	23 804 875,01	10 194 119,49
C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	3 635 990,57	311 057,59	5 429 351,29	563 726,13
D	Pozostałe przychody operacyjne	5 799,78	7 072,56	61 628,01	56 012,63
I	Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Dotacje	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Inne przychody operacyjne	5 799,78	7 072,56	61 628,01	56 012,63
E	Pozostałe koszty operacyjne	0,20	25 233,88	104 497,00	26 872,72
I	Strata ze zbycia niefinansowych	0,00	22 652,25	0,00	22 652,25

		aktywów trwałych				
	II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	49 611,20	0,00
	III	Inne koszty operacyjne	0,20	2 581,63	54 885,80	4 220,47
F		Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	3 641 790,15	292 896,27	5 386 482,30	592 866,04
G		Przychody finansowe	0,55	1 118,10	10 049,20	25 943,92
	I	Dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00	0,00	0,00
		- w tym od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
	II	Odsetki	0,55	747,77	10 049,20	5 847,87
		- w tym od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
	III	Zysk ze zbycia inwestycji	0,00	0,00	0,00	0,00
	IV	Aktualizacja wartości inwestycji	0,00	0,00	0,00	0,00
	V	Inne	0,00	370,33	0,00	20 096,05
H		Koszty finansowe	38 348,24	18 979,42	73 170,52	23 926,57
	I	Odsetki	38 239,72	18 979,42	61 967,13	23 926,57
		- w tym dla jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
	II	Strata ze zbycia inwestycji	0,00	0,00	0,00	0,00
	III	Aktualizacja wartości inwestycji	0,00	0,00	0,00	0,00
	IV	Inne	108,52		11 203,39	0,00
I		Zysk (strata) brutto (F+G-H)	3 603 442,46	275 034,95	5 323 360,98	594 883,39
J		Podatek dochodowy	675 523,00	1 288,00	1 034 528,00	1 288,00
K		Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	0,00	0,00
L		Zysk (strata) netto (I-J-K)	2 927 919,46	273 746,95	4 288 832,98	593 595,39

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

(metoda pośrednia)

	Wyszczególnienie	Za okres od 01.10.2023r. Do 31.12.2023r.	Za okres od 01.10.2022r. Do 31.12.2022r.	Narastająco za okres od 01.01.2023r. Do 31.12.2023r.	Narastająco za okres od 01.01.2022r. Do 31.12.2022r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej				
I	Zysk (strata) netto	2 927 919,46	273 746,95	4 288 832,98	593 595,39
II	Korekty razem	-374 161,33	-319 097,77	-2 089 461,28	-3 403 456,57
	Amortyzacja	514 519,83	13 210,83	521 622,04	52 843,50
	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0	0,00	0,00	0,00
	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	33 597,80	0,00	33 597,80	0,00
	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0	22 652,25	0,00	22 652,25
	Zmiana stanu rezerw	0	0,00	0,00	0,00
	Zmiana stanu zapasów	5 051 432,54	2 000 000,00	-6 900 215,71	-351 585,37
	Zmiana stanu należności	-8 192 241,45	-4 903 257,95	-9 329 263,71	-5 987 681,14
	Zmiana stanu zob.krótk., z wyj.pożyczek i kred.	11 003 250,45	2 552 529,76	13 601 447,39	2 546 494,35

	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-8 799 419,38	-4 232,66	-23 041,28	34,47
	Inne korekty	14 698,88	0,00	6 392,19	313 785,37
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	2 553 758,13	-45 350,82	2 199 371,70	-2 809 861,18
B	Przepływy śr.pien.z działalności inwestycyjnej				
I	Wpływy	0,00	0,00	0,00	350 000,00
	Zbycie WNIIP oraz rzecz.aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz WNIIP	0,00	0,00	0,00	0,00
	Z aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00	0,00
	zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
	dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00	0,00	0,00
	spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00	0,00	0,00
	odsetki	0,00	0,00	0,00	0,00
	inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Wydatki	3 999 995,00	0,00	4 007 097,21	0,00
	Nabycie WNIIP oraz rzecz.aktywów trwałych	0,00	0,00	7 102,21	0,00
	Inwestycje w nieruchomości oraz WNIIP	3 999 995,00	0,00	3 999 995,00	0,00
	Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00	0,00
	nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
	udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-3 999 995,00	0,00	-4 007 097,21	350 000,00
C	Przepływy śr.pien.z działalności finansowej				
I	Wpływy	1 500 000,00	0,00	1 500 000,00	0,00
	Wpływy netto z emisji akcji i instum.kap.oraz dopł.do kap	0,00	0,00	0,00	0,00
	Kredyty i pożyczki	1 500 000,00	0,00	1 500 000,00	0,00
	Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Wydatki	308 819,61	0,00	308 819,61	0,00
	Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00	0,00	0,00
	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00	0,00	0,00
	Inne niż wypł.na rzecz właśc.,wydatki z tyt.podz.zysku	0,00	0,00	0,00	0,00
	Spłaty kredytów i pożyczek	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00

	Płatności zobow.z tyt.umów leasingu finansowego	275 221,81	0,00	275 221,81	0,00
	odsetki	33 597,80	0,00	33 597,80	0,00
	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	1 191 180,39	0,00	1 191 180,39	0,00
D	Przepływy pieniężne netto razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	-255 056,48	-45 350,82	-616 545,12	-2 459 861,18
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-255 056,48	-45 350,82	-616 545,12	-2 459 861,18
F	Środki pieniężne na początek okresu	373 178,76	780 018,22	734 667,40	3 194 528,58
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D)	118 122,28	734 667,40	118 122,28	734 667,40

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (funduszu) własnym

Wyszczególnienie		Za okres od 01.10.2023r. do 31.12.2023r.	Za okres od 01.10.2022r. do 31.12.2022r.	Narastająco za okres od 01.01.2023r. do 31.12.2023r.	Narastająco za okres od 01.01.2022r. do 31.12.2022r.
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	8 575 823,34	6369697,11	6 725 205,59	6 003 375,78
	- korekty błędów podstawowych	0	0	0,00	0,00
Ia	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	8 575 823,34	6 369 697,11	6 725 205,59	6 003 375,78
1	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	8 035 739,69	8 035 739,69	8 035 739,69	8 035 739,69
1.2	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	8 035 739,69	8 035 739,69	8 035 739,69	8 035 739,69
	Należne wpłaty na poczet kap.podst.na pocz.okresu	0	0	0,00	0,00
2	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	649 302,83	649 302,83	649 302,83	649 302,83
2.2	Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	649 302,83	649 302,83	649 302,83	649 302,83
4	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	451 482,81	451 482,81	451 482,81	451 482,81
4.2	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	451 482,81	451 482,81	451 482,81	451 482,81
5	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-561 855,99	-3 012 033,69	-3 009 757,27	-2 712 246,37
5.4	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-561 855,99	-3 012 033,69	-3 009 757,27	-2 712 246,37
	- korekty błędów podstawowych	0,00	-2 276,42	-8 306,69	-123392,28
5.5	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-561 855,99	-3 009 757,27	-3 018 063,96	-2588854,09
a	zwiększenie	0,00	0,00	0,00	-420903,18
b	zmniejszenie	-496 856,92	319 848,44	598 437,53	0,00
5.6	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu, po korektach	-1 058 712,91	-2 689 908,83	-2 419 626,43	-3009757,27
5.7	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-1 058 712,91	-2 689 908,83	-2 419 626,43	-3009757,27
6	Wynik netto	2 927 919,46	273 746,95	4 288 832,98	593595,39

a	zysk netto	2 927 919,46	273 746,95	4 288 832,98	593595,39
b	strata netto	0,00	0,00	0,00	0,00
c	odpisy z zysku	0	0,00	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	11 005 731,88	6 720 363,45	11 005 731,88	6 720 363,45
III	Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku	11 005 731,88	6 720 363,45	11 005 731,88	6 720 363,45

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

Spółka osiągnęła w IV kwartale 2023 przychód w wysokości 17.655.759,97 zł. netto, oraz narastająco za wszystkie cztery kwartały 43 251 859,82 zł. netto. W IV kwartale Spółka odnotowała zysk netto w wysokości 2.927.919,46 zł. oraz narastająco za cały rok obrotowy zysk netto w wysokości 4.288.832,98 zł.

Osiągnięty w roku obrotowym wynik jest w części rezultatem wykonania przez Spółkę jako podwykonawca umowy – części zamówienia publicznego w trybie przetargu nieograniczonego przeprowadzonego przez Ministerstwo Obrony Narodowej Departament Wojskowej Służby Zdrowia z siedzibą w Warszawie, pod adresem Al. Niepodległości 218, 00-909 Warszawa pod nazwą: „Budowa i wdrożenie systemów dziedzicznych oraz platformy centralnej wraz z infrastrukturą.” numer sprawy 2612.10.2022.Zdr., ale również efektem podjęcia przez Spółkę znacznych nakładów na rozbudowę struktury organizacyjnej i zwiększenia zdolności do prowadzenia w przyszłości kolejnych skomplikowanych i znaczących kontraktów. Umowa nie została w całości rozliczona.

Na koniec czwartego kwartału 2023 roku, suma aktywów i pasywów wynosiła 29.666.152,78 zł. Kapitały własne stanowiły wartość w wysokości 11.005.731,88zł. Spółka posiadała 118.122,28 zł. środków pieniężnych.

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

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

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

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

Jednostka dominująca:

Fintech S.A.
ul. Kaszmirowa 1 lok.2, 03-991 Warszawa

Jednostka zależna:

Fintech Health Sp. z o. o.
ul. Twarda 18, 00-105 Warszawa

Podstawowe dane jednostki zależnej:

Postawa prawna: Spółka z ograniczoną działalnością
Kraj siedziby: Polska
Siedziba: Warszawa
Adres siedziby: Twarda 18, 00-105 Warszawa
Adres korespondencyjny: Twarda 18, 00-105 Warszawa
Telefon: +48 501 872 220
e-mail: biuro@fintechsa.pl
NIP: 5252865506
REGON: 389134302
KRS: 000090412
Zarząd: Magdalena Kołodziejak – Prezes Zarządu

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

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

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

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

BILANS FINTECH HEALTH SP. Z O.O.

AKTYWA

Pozycja	Wartość na dzień 31/12/2023	Wartość na dzień 31/12/2022
AKTYWA	36 563,74	38 083,93
A. Aktywa trwałe	0,00	0,00
I. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00

1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	0,00	0,00
1. Środki trwałe	0,00	0,00
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	0,00	0,00
c) urządzenia techniczne i maszyny	0,00	0,00
d) środki transportu	0,00	0,00
e) inne środki trwałe	0,00	0,00
2. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
III. Należności długoterminowe	0,00	0,00
1. Od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
IV. Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
B. Aktywa obrotowe	36 563,74	38 083,93
I. Zapasy	0,00	0,00
1. Materiały	0,00	0,00
2. Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00
3. Produkty gotowe	0,00	0,00
4. Towary	0,00	0,00
5. Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	0,00	0,00
1. Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00

b) inne	0,00	0,00
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
3. Należności od pozostałych jednostek	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	0,00	0,00
c) inne	0,00	0,00
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	36 563,74	37 403,74
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	36 563,74	37 403,74
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	36 563,74	37 403,74
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	36 563,74	37 403,74
- inne środki pieniężne	0,00	0,00
- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	680,19
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D. Udziały (akcje) własne	0,00	0,00

PASYWA

PASYWA	36 563,74	38 083,93
A. Kapitał (fundusz) własny	31 707,70	36 671,89
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	50 000,00	50 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	0,00	0,00
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00	0,00
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0,00	0,00
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-13 328,11	-6 492,26
VI. Zysk (strata) netto	-4 964,19	-6 835,85
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00

B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	4 856,04	1 412,04
I. Rezerwy na zobowiązania	0,00	0,00
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
- długoterminowa	0,00	0,00
- krótkoterminowa	0,00	0,00
3. Pozostałe rezerwy	0,00	0,00
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	0,00	0,00
II. Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00
1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	0,00	0,00
a) kredyty i pożyczki	0,00	0,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
e) inne	0,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	4 856,04	1 412,04
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	4 856,04	1 412,04
a) kredyty i pożyczki	0,00	0,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	4 856,04	1 412,04
- do 12 miesięcy	4 856,04	1 412,04
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0,00	0,00
f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	0,00	0,00
h) z tytułu wynagrodzeń	0,00	0,00
i) inne	0,00	0,00
4. Fundusze specjalne	0,00	0,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	0,00	0,00
Pasywa razem	36 563,74	38 083,93

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT
(wariant porównawczy) Fintech Health Sp. z o.o.

Pozycja	Za okres od 01.10.2023r. do 31.12.2023r.	Za okres od 01.10.2022r. do 31.12.2022r.	Narastająco za okres od 01.01.2023r. do 31.12.2023r.	Narastająco za okres od 01.01.2022r. do 31.12.2022r.
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00
B. Koszty działalności operacyjnej	1 011,00	1 802,51	4 964,19	6 835,85
I. Amortyzacja	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Zużycie materiałów i energii	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Usługi obce	1 011,00	1 802,51	4 964,19	6 835,85
IV. Podatki i opłaty, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
- podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	0,00	0,00	0,00	0,00
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
- emerytalne	0,00	0,00	0,00	0,00
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	0,00	0,00	0,00	0,00
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	-1 011,00	-1 802,51	-4 964,19	-6 835,85
D. Pozostałe przychody operacyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Dotacje	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
E. Pozostałe koszty operacyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Inne koszty operacyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	-1 011,00	-1 802,51	-4 964,19	-6 835,85
G. Przychody finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00

b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Odsetki, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
V. Inne	0,00	0,00	0,00	0,00
H. Koszty finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
I. Odsetki, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
IV. Inne	0,00	0,00	0,00	0,00
I. Zysk (strata) brutto (F+G-H)	-1 011,00	-1 802,51	-4 964,19	-6 835,85
J. Podatek dochodowy	0	0,00	0,00	0,00
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0	0,00	0,00	0,00
L. Zysk (strata) netto (I-J-K)	-1 011,00	-1 802,51	-4 964,19	-6 835,85

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

Wyszczególnienie		Za okres od 01.10.2023r. do 31.12.2023r.	Za okres od 01.10.2022r. do 31.12.2022r.	Narastająco za okres od 01.01.2023r. do 31.12.2023 r.	Narastająco za okres od 01.01.2022r. do 31.12.2022 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej				
I	Zysk (strata) netto	-1 011,00	-1 802,51	-4 964,19	-6 835,85
II	Korekty razem	984,00	-2 400,49	4 124,19	731,85
8	Zmiana stanu zob.krótk., z wyj.pożyczek i kred.	984,00	-2 692,00	3 444,00	1 412,04
9	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	0,00	291,51	680,19	-680,19
10	Inne korekty		0,00		
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	-27,00	-4 203,00	-840,00	-6 104,00
B	Przepływy śr.pien.z działalności inwestycyjnej				
I	Wpływy				
II	Wydatki				
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)				

C		Przepływy śr.pien.z działalności finansowej				
I		Wpływy				
	1	Wpływy netto z emisji akcji i instum.kap.oraz dopł.do kap				
	2	Kredyty i pożyczki				
	3	Emisja dłużnych papierów wartościowych				
	4	Inne wpływy finansowe				
II		Wydatki				
	1	Nabycie udziałów (akcji) własnych				
	2	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli				
	3	Inne niż wypł.na rzecz właśc.,wydatki z tyt.podz.zysku				
	4	Spłaty kredytów i pożyczek				
	5	Wykup dłużnych papierów wartościowych				
	6	Z tytułu innych zobowiązań finansowych				
	7	Płatności zobow.z tyt.umów leasingu finansowego				
	8	odsetki				
	9	Inne wydatki finansowe				
III		Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)				
D		Przepływy pieniężne netto razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	-27,00	-4 203,00	-840,00	-6 104,00
E		Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-27,00	-4 203,00	-840,00	-6 104,00
		zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych				
F		Środki pieniężne na początek okresu	36 590,74	41 606,74	37 403,74	43 507,74
G		Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D)	36 563,74	37 403,74	36 563,74	37 403,74
		w tym o ograniczonej możliwości dysponowania				

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM
Fintech Health Sp. z o.o.

Wyszczególnienie		Za okres od 01.10.2023r. do 31.12.2023r.	Za okres od 01.10.2022r. do 31.12.2022r.	Narastająco za okres od 01.01.2022r. do 31.12.2022r.	Narastająco za okres od 01.01.2023r. do 31.12.2023r.
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	32 718,70	38 474,40	36 671,89	43 507,74
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	0,00	0,00
Ia	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	32 718,70	38 474,40	36 671,89	43 507,74
1	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	50 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00

1.2	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	50 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00
	Należne wpłaty na poczet kap.podst.na pocz.okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
	Należne wpłaty na poczet kap.podst.na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
	Udziały (akcje) własne na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
	Udziały (akcje) własne na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
	- korekty błędów podstawowych i zmiany zasad rachunkowości	0,00	0,00	0,00	0,00
5.2	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00	0,00	0,00
a	zwiększenie	0,00	0,00	0,00	0,00
b	zmniejszenie	0,00	0,00	0,00	0,00
	- podział zysku	0,00	0,00	0,00	0,00
	- pokrycie straty	0,00	0,00	0,00	0,00
5.3	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
5.4	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-13 328,11	-6 492,26	-6 492,26	-6 492,26
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	0,00	0,00
5.5	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-13 328,11	-6 492,26	-6 492,26	0,00
a	zwiększenie	-3 953,19	-5 033,34	-6 835,85	0,00
	- przeniesienie straty z lat ubiegłych do pokrycia	-3 953,19	0,00	-6 835,85	0,00
b	zmniejszenie	0,00	0,00	0,00	0,00
	- pokrycie straty	0,00	0,00	0,00	0,00
5.6	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu, po korektach	-17 281,30	-11 525,60	-13 328,11	0,00
5.7	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-17 281,30	-11 525,60	-13 328,11	-6 492,26
6	Wynik netto	-1 011,00	-1 802,51	-4 964,19	-6 835,85
a	zysk netto	0,00	0,00	0,00	0,00
b	strata netto	1 011,00	1 802,51	4 964,19	6 835,85
c	odpisy z zysku	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	31 707,70	36 671,89	31 707,70	36 671,89
III	Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku	31 707,70	36 671,89	31 707,70	36 671,89

X. Informacje na temat realizacji celów emisyjnych i komentarz Emitenta odnośnie stopnia

realizacji planowanych działań i inwestycji oraz ich harmonogram

Spółka nie przeprowadzała emisji instrumentów finansowych w ostatnim okresie.

XI. Prognozy finansowe

Spółka, ani spółka zależna nie publikowała prognoz finansowych.

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

Emitent nie podejmował aktywności w obszarze rozwiązań innowacyjnych.

XIII. Struktura akcjonariatu Emitenta

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

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

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

Na dzień 31 grudnia 2023 roku, zatrudnienie w Spółce, w przeliczenia pełne etaty wynosiło 9 osób.

ARKADIUSZ LEMLER – PREZES ZARZĄDU

MAGDALENA KOŁODZIEJAK – WICEPREZES ZARZĄDU