

RAPORT ROCZNY

za rok obrotowy 2024
od 1 stycznia 2024 r. do 31 grudnia 2024 r.
FINTECH S.A.



Raport roczny za rok obrotowy 2024 został przygotowany zgodnie z przepisami Ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku z późn. zmianami oraz w oparciu o Załącznik Nr 3 do Regulaminu Alternatywnego Systemu Obrotu „Informacje bieżące i okresowe przekazywane w alternatywnym systemie obrotu na rynku NewConnect”

Data opublikowania raportu rocznego

2 czerwca 2025 roku



Spis treści

PISMO ZARZĄDU FINTECH S.A.....	3
WPROWADZENIE	4
OŚWIADCZENIA ZARZĄDU.....	4
PODSTAWOWE INFORMACJE O SPÓŁCE	5
WYBRANE DANE FINANSOWE	5
OPIS ORGANIZACJI GRUPY KAPITAŁOWEJ	6
SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI SPÓŁKI W ROKU OBROTOWYM 2024	6
ZAŁĄCZNIKI:	11

PISMO ZARZĄDU FINTECH S.A

Szanowni Państwo,

Z ogromną przyjemnością przedstawiam Państwu – akcjonariuszom Fintech S.A. – Raport Roczny Spółki Fintech S.A. („Spółka”) za rok obrotowy 2024, tj. za okres od dnia 1 stycznia 2024 r. do dnia 31 grudnia 2024 r.

Miniony rok był dla Spółki rokiem pełnym wyzwań i trudności. Znaczące spowolnienie gospodarcze w sektorze nowych technologii, a szczególnie w obszarze zamówień publicznych, wpłynęło na tempo realizacji wielu projektów. Opóźnienia w uruchomieniu środków z Krajowego Planu Odbudowy (KPO) oraz ogólna niepewność budżetowa instytucji zamawiających spowodowały przesunięcia lub wstrzymanie planowanych kontraktów, zwłaszcza tych finansowanych ze środków publicznych.

Pomimo tych trudności, Fintech S.A. zrealizowała szereg kluczowych projektów i umów, w tym rozpoczęła w 2023 roku realizację projektu dla Ministerstwa Obrony Narodowej – Departament Wojskowej Służby Zdrowia z siedzibą w Warszawie, pod nazwą: „Budowa i wdrożenie systemów dziedzinowych oraz platformy centralnej wraz z infrastrukturą”, co było jednym z największych i najbardziej złożonych projektów w portfolio Spółki.

Dzięki temu Spółka istotnie rozwinęła działalność operacyjną, zwiększając wiarygodność na rynku IT. Projekty te pozwoliły nie tylko na umocnienie pozycji konkurencyjnej, ale także na przyciągnięcie wysoko wykwalifikowanego personelu, co wpłynęło na strategiczne wzmocnienie zasobów ludzkich i rozbudowę know-how, zwłaszcza w zakresie cyfrowej integracji systemów i bezpieczeństwa danych.

Spółka podjęła szereg działań strategicznych, w tym dywersyfikację źródeł przychodów i zabezpieczenie stabilności finansowej. W ramach nowego modelu organizacyjnego wdrożonego w 2024 roku utworzono nowe zespoły wdrożeniowe i techniczne, które skutecznie realizują kontrakty, także w sektorze prywatnym, w tym dla klientów z branży przemysłowej.

Odpowiadając na zmieniające się potrzeby rynku i oczekiwania klientów, Fintech S.A. poszerzyła ofertę o nowe usługi, obejmujące cyberbezpieczeństwo, integrację systemów, zarządzanie infrastrukturą IT oraz analizę danych. Dzięki tej dywersyfikacji Spółka zwiększyła konkurencyjność, tworząc solidne podstawy pod dalszy rozwój, zarówno na rynku publicznym, jak i komercyjnym.

Mimo ograniczonych przychodów w 2024 roku w porównaniu do rekordowego 2023 roku, wdrożyliśmy szereg działań optymalizacyjnych: redukcję części kosztów stałych, inwestycje w rozwój kluczowych kompetencji sprzedażowych i technologicznych oraz intensyfikację działań prosprzedażowych, takich jak udział w branżowych wydarzeniach, przygotowywanie ofert w otwartych przetargach i umacnianie relacji z obecnymi klientami.

Dzięki połączeniu tych działań Fintech S.A. nie tylko ograniczyła wpływ trudnej sytuacji rynkowej, ale także stworzyła solidne podstawy do dalszego rozwoju i zwiększenia udziału w rynku. Obecnie Spółka działa już w nowej siedzibie w Warszawie przy ul. Pańskiej 98, kontynuując dynamiczny rozwój, zarówno pod względem struktury organizacyjnej, jak i zaplecza technologicznego.

Z poważaniem,

Arkadiusz Lemler - Prezes Zarządu

Magdalena Kołodziejak – Wiceprezes Zarządu

WPROWADZENIE

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

Wybrane informacje finansowe zawierające podstawowe dane liczbowe (w złotych oraz przeliczone na euro) podsumowujące sytuację finansową Fintech S.A. w okresie od 1 stycznia 2024 r. – 31 grudnia 2024 r. zostały zaprezentowane w Tabeli 1 oraz Tabeli 2.

Pozycje bilansu oraz rachunku zysków i strat przeliczono według kursu euro ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski, obowiązujący na dzień 31 grudnia 2024 r. oraz na dzień 31 grudnia 2023 roku.

OŚWIADCZENIA ZARZĄDU

Oświadczenie Zarządu w sprawie rzetelności sporządzenia sprawozdania finansowego

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

Arkadiusz Lemler – Prezes Zarządu

Magdalena Kołodziejak – Wiceprezes Zarządu

Oświadczenie Zarządu Fintech S.A. w sprawie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego.

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

Arkadiusz Lemler – Prezes Zarządu

Magdalena Kołodziejak – Wiceprezes Zarządu

PODSTAWOWE INFORMACJE O SPÓŁCE

Firma:	Fintech Spółka Akcyjna
Siedziba:	Warszawa
Adres:	ul. Pańska 98 lok. 4 , 00-837 Warszawa
NIP:	5732777110
REGON:	241243032,
KRS:	0000356127
Tel:	+48 228738842
Adres poczty elektronicznej:	biuro@fintechsa.pl
Adres strony internetowej:	www.fintechsa.pl

WYBRANE DANE FINANSOWE

Kurs euro na dzień 29.12.2023 r. – 4,3480 zł.

Kurs euro na dzień 30.12.2024 r. – 4,2730 zł.

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

WYBRANE DANE FINANSOWE	Stan na dzień 31.12.2023	Stan na dzień 31.12.2023	Stan na dzień 31.12.2024	Stan na dzień 31.12.2024
	PLN	EUR	PLN	EUR
Przychody netto ze sprzedaży	43 251 859,82	9 947 529,86	14 012 026,88	3 279 201,24
Amortyzacja	521 622,04	119 968,27	1 378 671,94	322 647,31
Zysk (strata) ze sprzedaży	4 878 448,36	1 121 998,24	1 156 390,38	270 627,28
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	4 777 786,23	1 098 846,88	527 261,98	123 393,86
Zysk (strata) brutto	4 696 130,05	1 080 066,71	162 728,87	38 083,05
Zysk (strata) netto	3 766 912,05	866 355,18	60 847,87	14 240,08

Tabela 2. Wybrane dane finansowe z bilansu

WYBRANE DANE FINANSOWE	Stan na dzień 31.12.2023	Stan na dzień 31.12.2023	Stan na dzień 31.12.2024	Stan na dzień 31.12.2024
	PLN	EUR	PLN	EUR
Kapitał własny	10 489 583,73	2 412 507,76	10 028 757,38	2 347 006,17

Należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności krótkoterminowe	10 910 657,70	2 509 350,89	3 562 322,63	833 681,87
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	72 836,58	16 751,74	15 817,21	3 701,66
Zobowiązania długoterminowe	1 695 484,47	389 945,83	912 018,33	213 437,47
Zobowiązania krótkoterminowe	11 869 024,20	2 729 766,37	13 991 741,87	3 274 453,98

OPIS ORGANIZACJI GRUPY KAPITAŁOWEJ

Fintech S.A. nie tworzy i nie tworzyła w roku 2024 grupy kapitałowej.

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI SPÓŁKI W ROKU OBROTOWYM 2024

Sprawozdanie Zarządu z działalności Spółki w roku obrotowym 2024 (od 1 stycznia 2024 r. do 31 grudnia 2024 r.) stanowi Załącznik nr 3 do niniejszego raportu.

INFORMACJA O AKTUALNYM STANIE STOSOWANIA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO OKREŚLONYCH W DOKUMENCIE DOBRE PRAKTYKI SPÓŁEK NOTOWANYCH NA NEWCONNECT

Spółka przyjmuje model biznesowy i strategię biznesową, które powinny brać pod uwagę oczekiwania akcjonariuszy oraz wychodzić naprzeciw potrzebom interesariuszy, w tym także – w zakresie odpowiednim do rodzaju oraz skali prowadzonej działalności - uwzględniać kwestie ESG.

Spółka prowadzi przejrzystą i rzetelną politykę informacyjną oraz dba o systematyczną, należyłą komunikację z inwestorami i analitykami.

Rada nadzorcza i zarząd mają decydujące znaczenie dla prawidłowego funkcjonowania spółki, jej długoterminowego rozwoju, osiągania strategicznych celów i uzyskiwania satysfakcjonujących wyników. Mając na uwadze dbałość o najwyższe standardy w zakresie zarządzania spółką i sprawowania nad nią nadzoru, osoby podejmujące decyzje w sprawie wyboru członków zarządu lub rady nadzorczej dążą do zapewnienia wszechstronności i różnorodności tych organów, między innymi pod względem wykształcenia, specjalistycznej wiedzy, doświadczenia zawodowego i płci, tak by w skład zarządu i rady nadzorczej powoływane były osoby posiadające kwalifikacje, kompetencje i doświadczenie niezbędne do prawidłowego wywiązywania się przez te organy z ich obowiązków i zadań.

Zachowując niezależność opinii i osądów, członkowie zarządu i członkowie rady nadzorczej powinni działać w interesie spółki.

Skuteczne, odpowiednie do wielkości spółki i rodzaju oraz skali prowadzonej działalności rozwiązania w zakresie kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, nadzoru zgodności działalności z prawem oraz audytu wewnętrznego stanowią nieodzowne narzędzia faktycznego sprawowania nadzoru nad spółką.

Treść zasady	Stosowanie zasady TAK/NIE	Komentarz Spółki
1. Oprócz realizowania obowiązków informacyjnych określonych we właściwych przepisach prawa i regulacjach alternatywnego systemu obrotu spółka zamieszcza na swojej stronie internetowej, w czytelnej formie i wyodrębnionym miejscu, oraz niezwłocznie aktualizuje:		
1.1. podstawowe informacje o spółce, opis jej działalności, a także informację na temat posiadanych spółek zależnych i przedmiocie ich działalności;	TAK	
1.2. krótki opis modelu biznesowego oraz przyjętej strategii biznesowej, z uwzględnieniem zawartych w strategii obszarów z zakresu ESG;	TAK	Z zastrzeżeniem, iż obecny etap, skala oraz stan zatrudnienia Spółki, nie uzasadnia wprowadzenia i rozwijania strategii z zakresu ESG, przy czym Emitent zamierza wprowadzić przedmiotową strategię w przyszłości
1.3. datę wprowadzenia akcji spółki do alternatywnego systemu obrotu na rynku NewConnect (datę debiutu) oraz wszystkie wcześniejsze nazwy spółki, jeżeli od daty debiutu firma spółki uległa zmianie;	TAK	
1.4. skład zarządu i rady nadzorczej spółki oraz życiorysy zawodowe osób wchodzących w skład tych organów;	TAK	
1.5. informacje o spełnianiu przez każdego z członków rady nadzorczej kryteriów niezależności, o których mowa w pkt 3, w tym o rzeczywistych i istotnych powiązaniach z akcjonariuszem dysponującym akcjami reprezentującymi nie mniej niż 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu spółki;	NIE	W chwili obecnej Spółka nie prowadzi gromadzi takich informacji. Spółka rozważa gromadzenie i przekazywania takich informacji w przyszłości.
1.6. dokumenty korporacyjne spółki;	TAK	
1.7. udostępniane interesariuszom materiały informacyjne na temat spółki, przyjętej strategii i jej realizacji;	TAK	
1.8. wybrane dane finansowe i opublikowane prognozy;	TAK	Z zastrzeżeniem, że Spółki nie publikuje prognoz finansowych. Dane finansowe zamieszczane są raportach okresowych, dostępnych na stronie internetowej Spółki.
1.9. aktualną strukturę akcjonariatu, ze wskazaniem akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w spółce;	TAK	
1.10. dokumenty informacyjne spółki, prospekty wraz z suplementami oraz inne dokumenty będące podstawą oferty publicznej akcji lub wprowadzenia akcji do alternatywnego systemu obrotu;	TAK	

1.11. raporty bieżące i okresowe opublikowane przez spółkę w ciągu ostatnich 5 lat;	TAK	Z zastrzeżeniem, iż na stronie internetowej bezpośrednio zamieszczono raporty okresowe z ostatnich 3 lat. Dostęp do pozostałych raportów możliwy jest poprzez linki zamieszczone na stronie internetowej. .
1.12. kalendarium publikacji raportów finansowych, publicznie dostępnych spotkań z inwestorami, analitykami i mediami oraz innych wydarzeń istotnych z punktu widzenia inwestorów;	TAK	
1.13. sekcję pytań zadawanych spółce zarówno przez akcjonariuszy, jak i osoby niebędące akcjonariuszami, wraz z odpowiedziami udzielonymi przez spółkę;	NIE	W ocenie Spółki, wszystkie kwestie w tym zakresie przekazywane są za pośrednictwem raportów okresowych
1.14. informację na temat podmiotu, z którym spółka podpisała umowę o świadczenie usług Autoryzowanego Doradcy;	TAK	
1.15. opublikowane w ostatnim raporcie rocznym oświadczenie o stosowaniu przez spółkę zasad ładu korporacyjnego zawartych w niniejszym dokumencie;	TAK	Z zastrzeżeniem, że informacje te są dostępne w raportach rocznych
1.16. dane kontaktowe do osób odpowiedzialnych w spółce za komunikację z inwestorami, ze wskazaniem dedykowanego adresu e-mail lub numeru telefonu.	TAK	
2. Zakres aktywności zawodowej osób wchodzących w skład zarządu lub rady nadzorczej powinien zapewnić sprawne i wydajne zarządzanie spółką oraz sprawowanie efektywnego nadzoru w zakresie realizacji celów strategicznych i osiągniętych wyników.	TAK	
3. Co najmniej dwóch członków rady nadzorczej powinno spełniać kryteria niezależności wymienione w ustawie z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, a także wykazywać się brakiem rzeczywistych i istotnych powiązań z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w spółce.	NIE	Spółka nie analizuje obecnie niezależności kandydatów zgodnie z tymi kryteriami. Spółka rozważa wprowadzenie tej zasady w przyszłości.

4. Członek zarządu lub rady nadzorczej powinien unikać podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstawania konfliktu interesów lub wpływać negatywnie na jego reputację jako członka organu spółki. O zaistniałym konflikcie interesów lub możliwości jego powstania członek zarządu lub rady nadzorczej niezwłocznie informuje pozostałych członków właściwego organu spółki oraz nie bierze udziału w dyskusji i głosowaniu nad uchwałą w sprawie, w której w stosunku do jego osoby może wystąpić konflikt interesów.	TAK	
5. Spółka zapewnia rozwiązania w zakresie kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem dotyczącym sporządzania sprawozdań finansowych, oraz w zakresie nadzoru zgodności działalności z prawem, a także funkcję audytu wewnętrznego. Rozwiązania przyjęte przez spółkę w tym zakresie powinny być dostosowane do wielkości spółki oraz rodzaju i skali prowadzonej działalności, jak również do poziomu ryzyka związanego z jej prowadzeniem.	TAK	
6. Rada nadzorcza w ramach przysługujących jej uprawnień monitoruje proces sporządzania sprawozdań finansowych. W tym celu rada nadzorcza co najmniej zapoznaje się z harmonogramem prac koniecznych dla sporządzenia sprawozdania finansowego zgodnie z obowiązującymi przepisami i omawia ten harmonogram z zarządem spółki, a także utrzymuje komunikację z biegłym rewidentem wybranym do badania sprawozdania finansowego.	TAK	
7. Rada nadzorcza zapoznaje się z porządkiem obrad walnego zgromadzenia oraz opiniuje materiały, które mają być przedstawione przez spółkę walnemu zgromadzeniu.	TAK	Z zastrzeżeniem, iż opiniowanie materiałów, które mają być przedstawione przez Spółkę walnemu Zgromadzeniu uzależnione jest od decyzji zarządu, w tym oceny takiego zapotrzebowania w danym przypadku.
8. Zarząd spółki, zwołując walne zgromadzenie, dokonuje wyboru terminu, miejsca i formy walnego zgromadzenia tak, by umożliwić udział w obradach jak największej liczbie akcjonariuszy.	TAK	

<p>9. W przypadku otrzymania przez zarząd informacji o zwołaniu walnego zgromadzenia na podstawie art. 399 § 2 - 4 Kodeksu spółek handlowych zarząd niezwłocznie dokonuje czynności, do których jest zobowiązany w związku z organizacją i przeprowadzeniem walnego zgromadzenia. Zasada ta ma zastosowanie również w przypadku zwołania walnego zgromadzenia na podstawie upoważnienia wydanego przez sąd rejestrowy zgodnie z art. 400 § 3 Kodeksu spółek handlowych.</p>	<p>TAK</p>	
<p>10. Członkowie zarządu i rady nadzorczej uczestniczą w obradach walnego zgromadzenia, w miejscu obrad lub za pośrednictwem środków dwustronnej komunikacji elektronicznej w czasie rzeczywistym, w składzie umożliwiającym udzielenie merytorycznych odpowiedzi na pytania zadawane w trakcie walnego zgromadzenia.</p>	<p>TAK</p>	<p>Z zastrzeżeniem, gdy zarząd lub rada nadzorcza lub członkowie tych organów uznają, iż takie uczestnictwo jest uzasadnione porządkiem obrad walnego zgromadzenia, jak również listą podmiotów zarejestrowanych na dane walne zgromadzenie.</p>
<p>11. Żaden akcjonariusz nie powinien być uprzywilejowany w stosunku do pozostałych akcjonariuszy w zakresie transakcji zawieranych przez spółkę z akcjonariuszami lub podmiotami z nimi powiązanymi.</p>	<p>TAK</p>	
<p>12. Przed zawarciem przez spółkę istotnej umowy z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w spółce lub podmiotem z nim powiązany zarząd zwraca się do rady nadzorczej o wyrażenie zgody na taką transakcję. Rada nadzorcza przed wyrażeniem zgody dokonuje oceny wpływu takiej transakcji na interes spółki, zwracając uwagę, aby interesy różnych grup akcjonariuszy nie przeważały nad interesem spółki. Powyższemu obowiązkowi nie podlegają transakcje typowe i zawierane na warunkach rynkowych w ramach prowadzonej działalności operacyjnej przez spółkę z podmiotami wchodzącymi w skład grupy kapitałowej spółki, które są objęte konsolidacją. W przypadku gdy decyzję w sprawie zawarcia przez spółkę istotnej umowy z podmiotem powiązanym podejmuje walne zgromadzenie, przed podjęciem takiej decyzji spółka zapewnia wszystkim akcjonariuszom dostęp do informacji niezbędnych do dokonania oceny wpływu tej transakcji na interes spółki.</p>	<p>NIE</p>	<p>Zgodnie z treścią obowiązujących przepisów oraz kompetencji rady nadzorczej określonych w statucie Spółki, przedmiotowa zasada nie jest obecnie stosowana. Wymóg uzyskania zgody lub opinii rady nadzorczej dotyczy wyłącznie kwestii określonych w przepisach powszechnie obowiązujących oraz statucie Spółki.</p>

13. W przypadku zgłoszenia przez inwestora żądania udzielenia informacji na temat spółki, spółka udziela odpowiedzi nie później niż w terminie 14 dni.	TAK	
14. W przypadku naruszenia przez emitenta obowiązku informacyjnego określonego w Załączniku Nr 3 do Regulaminu Alternatywnego Systemu Obrotu emitent powinien niezwłocznie opublikować, w trybie właściwym dla przekazywania raportów bieżących na rynku NewConnect, informację wyjaśniającą zaistniałą sytuację.	TAK	

ZAŁĄCZNIKI:

1. Roczne sprawozdanie finansowe Spółki za rok obrotowy 2024, zbadane przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych zgodnie z obowiązującymi przepisami.
2. Raport i opinia podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych z badania rocznego sprawozdania finansowego Fintech S.A. za rok obrotowy 2024.
3. Roczne sprawozdanie Zarządu z działalności Fintech S.A. za rok obrotowy 2024.

Warszawa, dnia 2 czerwca 2025 r.

Arkadiusz Lemler
Prezes Zarządu Fintech S.A.

Magdalena Kołodziejak
Wiceprezes Zarządu Fintech S.A.