

ARKUSZ KLUCZOWYCH INFORMACJI INWESTYCYJNYCH DLA OFERTY FINANSOWANIA SPOŁECZNOŚCIOWEGO OD SPÓŁKI FINTECOM SPÓŁKA AKCYJNA Z SIEDZIBĄ W KOSZALINIE (KRS NR 0001056179) - TEKST JEDNOLITY PO ZMIANACH WYNIKAJĄCYCH Z ANEKSU NR 2 Z 13 CZERWCA 2025 R.

Niniejszy dokument stanowi arkusz kluczowych informacji inwestycyjnych (dalej jako „**Arkusz**”) w rozumieniu art. 23 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/1503 z dnia 7 października 2020 r. w sprawie europejskich dostawców usług finansowania społecznościowego dla przedsięwzięć gospodarczych oraz zmieniające rozporządzenie (UE) 2017/1129 i dyrektywę (UE) 2019/1937 („dalej jako „**Rozporządzenie ECSP**”) sporządzony na potrzeby oferty finansowania społecznościowego, tj. oferty publicznej akcji nieuprzywilejowanych imiennych serii E spółki pod firmą Fintecom Spółka Akcyjna z siedzibą w Koszalinie (dalej jako „**Spółka**” lub „**Emitent**” lub „**Właściciel Projektu**”). Oferta publiczna akcji Spółki serii E jest przeprowadzana za pośrednictwem dostawcy usług finansowania społecznościowego, w rozumieniu przepisów Rozporządzenia ECSP, tj. Emitoe sp. z o.o. z siedzibą w Koszalinie (75-712) przy ul. Wojska Polskiego 24-26 (KRS nr 0000820021), dalej jako „**Emitoe**” lub „**Dostawca**”, posiadającego zezwolenie wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego (data wydania zezwolenia - 27.10.2023). Niniejsza oferta finansowania społecznościowego nie została zweryfikowana ani zatwierdzona przez Komisję Nadzoru Finansowego ani przez Europejski Urząd Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (ESMA). Niewykluczone, że adekwatność Państwa doświadczenia i wiedzy nie została poddana ocenie przed udzieleniem Państwu dostępu do niniejszej inwestycji. Dokonując niniejszej inwestycji, przejmują Państwo pełne ryzyko związane z tą inwestycją, w tym ryzyko częściowej lub całkowitej utraty zainwestowanych pieniędzy.

Ostrzeżenie o ryzyku

Inwestycja w niniejszy projekt oparty na finansowaniu społecznościowym wiąże się z ryzykami, w tym z ryzykiem częściowej lub całkowitej utraty zainwestowanych pieniędzy. Państwa inwestycja nie jest objęta systemami gwarancji depozytów ustanowionymi zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/49/UE¹. Państwa inwestycja nie jest również objęta systemami rekompensat dla inwestorów ustanowionymi zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 97/9/WE². Mogą Państwo nie uzyskać żadnego zwrotu ze swojej inwestycji. Nie jest to produkt oszczędnościowy i radzimy, aby w projekty oparte na finansowaniu społecznościowym nie inwestowali Państwo więcej niż 10% wartości Państwa majątku netto. Sprzedaż instrumentów inwestycyjnych w momencie, w którym sobie tego Państwo życzą, może nie być możliwa. Nawet jeżeli sprzedaż taka będzie możliwa, może niemniej jednak wiązać się ze stratami.

¹ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/49/UE z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie systemów gwarancji depozytów (Dz.U. L 173 z 12.6.2014, s. 149).

² Dyrektywa 97/9/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 3 marca 1997 r. w sprawie systemów rekompensat dla inwestorów (Dz.U. L 84 z 26.3.1997, s. 22).

Okres namysłu przed zawarciem umowy dla inwestorów niedoświadczonych

Inwestorzy niedoświadczeni korzystają z okresu namysłu, w którym mogą w dowolnym momencie wycofać swoją ofertę inwestycyjną lub oświadczenie o wyrażeniu zainteresowania ofertą finansowania społecznościowego bez podawania przyczyny i bez ponoszenia kary. Okres namysłu rozpoczyna się z chwilą, gdy potencjalny inwestor niedoświadczony złoży ofertę inwestycyjną lub oświadczenie o wyrażeniu zainteresowania, a wygasa po 4 dniach kalendarzowych od złożenia oferty lub oświadczenia. Inwestor niedoświadczony może skorzystać z okresu do namysłu oraz możliwości rezygnacji z inwestycji w następujący sposób: (i) Na koncie inwestora niedoświadczonego na platformie finansowania społecznościowego www.emiteo.pl, prowadzonej przez Dostawcę, w zakładce dotyczącej listy inwestycji danego inwestora niedoświadczonego, przy inwestycji objętej okresem do namysłu dodany będzie przycisk „rezygnuj” (lub podobny). Przycisk będzie aktywny przez 4 dni kalendarzowe od złożenia zapisu na akcje; oraz (ii) Oświadczenie o rezygnacji z inwestycji może zostać złożone również przez inwestora niedoświadczonego na adres poczty elektronicznej Dostawcy: napiszdonas@emiteo.pl.

Ogólny zarys oferty finansowania społecznościowego

Identyfikator oferty	2594000RIFD506R6CN4120250002
Właściciel Projektu oraz nazwa Projektu	Fintecom Spółka Akcyjna. Projekt „Modernizacja komunikatora GG”.
Rodzaj oferty i rodzaj instrumentu	Oferta publiczna akcji nieuprzywilejowanych imiennych, tj. 19.000 akcji serii E Właściciela Projektu (oferta w ramach crowdfundingu inwestycyjnego).
Kwota docelowa	1.900.000,00 zł. Równowartość w EUR – 448.441,08 EUR (data kursu wymiany – 29.05.2025 – ustalona zgodnie z zasadami wskazanymi w art. 4a ustawy z 29.07.2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzenia instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz. U. z 2022 r., poz. 2554 ze zm.) - dalej jako “Ustawa o Ofercie Publicznej”.
Termin składania zapisów na akcje	31.07.2025. Spółka może skrócić lub wydłużyć okres subskrypcji informując o tym na stronie internetowej Spółki oraz poprzez aktualizację Arkusza, przy czym nie może być on krótszy niż 2 tygodnie od dnia ogłoszenia o warunkach emisji akcji serii E oraz nie może być dłuższy niż 3 miesiące od dnia rozpoczęcia zapisów.

CZĘŚĆ A - INFORMACJE NA TEMAT WŁAŚCICIELA PROJEKTU ORAZ NA TEMAT PROJEKTU OPARTEGO NA FINANSOWANIU SPOŁECZNOŚCIOWYM					
Nazwa	Firma (nazwa prawna) - Fintecom Spółka Akcyjna Kraj założenia i rejestracji – Polska; Numer KRS – 0001056179				
Forma prawna	Spółka Akcyjna (odpis aktualny Spółki z rejestru przedsiębiorców KRS do pobrania - [LINK])				
Dane kontaktowe:	Adres siedziby statutowej: ul. Marszałka Józefa Piłsudskiego 45, 75-502 Koszalin, Polska; Adres strony internetowej: https://fintecom.net Adres poczty elektronicznej: inwestor@fintecom.net ; Telefon: tel. +48 94 342 76 45.				
Własność	Na dzień sporządzenia Arkusza kapitał zakładowy Spółki wynosi 625.125,00 zł i dzieli się na 208.375 akcji imiennych o wartości nominalnej 3,00 zł każda akcja. Akcje serii A są uprzywilejowane w zakresie prawa głosu (2 głosy na 1 akcję). Pozostałe akcje mają charakter nieuprzywilejowany, w tym:				
	Seria akcji	Liczba akcji	Udział w kapitale	Liczba głosów	Udział w głosach
	A	200.000	95,98%	400.000	97,95%
	B	3.750	1,80%	3.750	0,92%
	C	4.000	1,92%	4.000	0,98%
	D	625	0,30%	625	0,15%
Akcjonariuszami Spółki posiadającymi największą liczbę akcji są: Agnieszka Remus - 110.000 akcji serii A oraz Romuald Remus - 88.000 akcji serii A oraz 4.000 akcji serii C. Spółka powstała w wyniku przekształcenia spółki działającej uprzednio pod firmą Fintecom spółka z o.o (KRS nr 0000362067), które zostało zarejestrowane w rejestrze przedsiębiorców KRS w dniu 05.09.2023. Data rejestracji ostatniej serii akcji (seria C) – 12.06.2025. Beneficjentami rzeczywistymi Spółki są Agnieszka Remus oraz Romuald Remus.					
Zarząd i Rada Nadzorcza Emitenta	Zarząd Emitenta składa się z następujących osób: Romuald Remus – Prezes Zarządu, Agnieszka Remus - Wiceprezes Zarządu oraz Anna Bartkiewicz - Członek Zarządu. Rada Nadzorcza składa się z następujących osób: Dawid Skrzypczak, Sławomir Kamrowski oraz Emilia Kalinowska. Biogramy członków zarządu Spółki znajdują się na stronie https://emiteo.pl/gg .				
Odpowiedzialność za informacje zawarte w Arkuszu	Osobami odpowiedzialnymi za treść informacji podanych w Arkuszu są Spółka (Fintecom S.A. z siedzibą w Koszalinie) oraz Romuald Remus – Prezes Zarządu Spółki, Agnieszka Remus - Wiceprezes Zarządu Spółki i Anna Bartkiewicz - Członek Zarządu Spółki. Romuald Remus, Agnieszka Remus oraz Anna Bartkiewicz działając w imieniu własnym oraz Właściciela Projektu, oświadczają, że według ich najlepszej wiedzy żadne informacje nie zostały pominięte ani w sposób istotny nie wprowadzają w błąd, ani nie są niedokładne. Właściciel Projektu jest odpowiedzialny za przygotowanie niniejszego Arkusza. Romuald Remus, Agnieszka Remus oraz Anna Bartkiewicz oświadczają, że według ich najlepszej wiedzy informacje zawarte w Arkuszu są zgodne ze stanem faktycznym i że Arkusz ten nie pomija niczego, co mogłoby wpływać na jego znaczenie.				
Działalność podstawowa Właściciela Projektu. Oferowane przez Właściciela Projektu produkty lub usługi	Działalność Spółki jest prowadzona w sektorze fintech, opierając się na dwóch głównych filarach: obsłudze przekazów pieniężnych oraz rozwoju komunikatora GG. Pierwszy filar działalności obejmuje świadczenie usług w zakresie krajowych i międzynarodowych przekazów pieniężnych, głównie pomiędzy Polską a Wielką Brytanią (jako England.pl) oraz innymi krajami Unii Europejskiej (jako FX City). Usługi te świadczone są nieprzerwanie od ponad 15 lat i obecnie stanowią blisko 60% całkowitych przychodów Spółki (źródło: dane własne Spółki). Działalność w tym obszarze prowadzona jest na podstawie zezwolenia na prowadzenie działalności jako Krajowa Instytucja Platnicza, wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego w 2013 r. (tj. w okresie kiedy Spółka działała w formie prawnej spółki z o.o.), co umożliwiła Spółce świadczenie usług płatniczych zgodnie z obowiązującymi przepisami regulacyjnymi (w tym ustawą z 19.08.2011 r. o usługach płatniczych). Spółka obsługuje przekazy zarówno w modelu P2P, jak i B2B, pełniąc funkcję zaufanego operatora płatności dla klientów indywidualnych i firmowych. Drugim filarem działalności Spółki jest rozwój komunikatora GG – jednej z najbardziej rozpoznawalnych polskich marek cyfrowych i kultowego polskiego komunikatora. Akwizycja praw do aplikacji GG miała miejsce w 2018 roku i od tego czasu Spółka konsekwentnie modernizuje produkt, dostosowując go do potrzeb współczesnych użytkowników. Celem rozwoju GG jest przekształcenie go w nowoczesną, wielofunkcyjną aplikację zorientowaną na rynek europejski, gdzie potencjalna liczba użytkowników wynosi ok. 450 mln. Aplikacja GG ma być rozbudowywana w kierunku narzędzia łączącego komunikację z nowoczesnymi usługami cyfrowymi. Planowane zmiany obejmują m.in. przebudowę interfejsu użytkownika, wprowadzenie zaawansowanej personalizacji opartej na sztucznej inteligencji, integrację z usługą GGwallet – cyfrowym portfelem umożliwiającym płatności P2P – oraz wdrożenie indywidualnych asystentów AI. Asystenci ci będą dostosowywać się do preferencji użytkownika i wspierać go m.in. w zarządzaniu czasem, analizie wiadomości, odpowiadaniu na wiadomości czy organizacji codziennych zadań. W ramach strategii ekspansji Spółka rozwija także otwarte środowisko API, umożliwiające integrację z usługami fintech, e-commerce i partnerami zewnętrznymi. Dzięki kompleksowemu SDK (Software Development Kit - zestawowi narzędzi programistycznych, bibliotek, dokumentacji i przykładów kodu, który umożliwia deweloperom łatwe integrowanie i dostarczanie usług cyfrowych za pomocą otwartego API firmy), dokumentacji i interaktywnemu portalowi dla deweloperów, GG ma stać się również atrakcyjną platformą integracyjną dla firm i twórców rozwiązań cyfrowych w postaci aplikacji GGapp. Spółka równolegle prowadzi działania związane z rozwojem infrastruktury, zatrudnieniem specjalistów, utrzymaniem zgodności regulacyjnej oraz zwiększaniem wydajności operacyjnej – zarówno w obszarze obsługi przekazów pieniężnych, jak i rozwoju komunikatora GG. Obecne inwestycje koncentrują się na modernizacji technologicznej, zwiększeniu zatrudnienia oraz wzmocnieniu pozycji rynkowej Spółki jako dostawcy nowoczesnych usług komunikacyjno-finansowych.				
Hiperłącze do najnowszego sprawozdania finansowego Właściciela Projektu	Właściciel Projektu publikuje hiperłącza do sprawozdań finansowych za lata 2022 - 2024 - [LINK] . Właściciel Projektu publikuje ponadto hiperłącze do opinii biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego za rok 2023 - [LINK] .				

Kluczowe roczne finansowe dane liczbowe i wskaźniki finansowe Właściciela Projektu za ostatnie trzy lata	Właściciel Projektu publikuje roczne finansowe dane liczbowe i wskaźniki finansowe za trzy ostatnie lata obrotowe:			
	Wskaźnik finansowy	Na dzień 31.12.2024*	Na dzień 31.12.2023**	Na dzień 31.12.2022***
	Obrót	3.349.135,82 zł	3.335.383,20 zł	3.718.839,92 zł
	Roczny zysk (strata) netto	-217.329,52 zł	-888.087,64 zł	162.231,39 zł
	Aktywa ogółem	3.065.770,00 zł	3.335.319,67 zł	2.639.087,76 zł
	Marże zysku brutto, zysku operacyjnego i zysku netto	-6,50% - m. zysku brutto -4,58% - m. zysku operacyjnego -6,49% - m. zysku netto	-22,70% - m. zysku brutto -20,02% - m. zysku operacyjnego -26,63% - m. zysku netto	3,45% - m. zysku brutto 6,34% - m. zysku operacyjnego 4,36% - m. zysku netto
	Zadłużenie netto; stosunek kapitału obcego do kapitału własnego	-487 239,32 zł- zadłużenie netto 46,03% - kapitał obcy w stosunku do kapitału własnego	-260 166,49 zł - zadłużenie netto 50,76% - kapitał obcy w stosunku do kapitału własnego	-1 112 143,96 zł- zadłużenie netto 19,53%- kapitał obcy w stosunku do kapitału własnego
	Wskaźnik płynności szybkiej; wskaźnik zdolności spłaty kosztów obsługi zadłużenia	3,33 - w. płynności szybkiej 0,19 - w. zdolności spłaty kosztów obsługi zadłużenia	1,43 - w. płynności szybkiej - 2,36 - w. zdolności spłaty kosztów obsługi zadłużenia	1,43 - w. płynności szybkiej 1,87 - w. zdolności spłaty kosztów obsługi zadłużenia
	Wynik finansowy przed odsetkami, opodatkowaniem, deprecjacją i amortyzacją (EBITDA)	76.347 zł	-521 702,91 zł	398 800,99 zł
	Stopa zwrotu z kapitału własnego	-13,71%	-51,80%	8,10%
	Stosunek wartości niematerialnych i prawnych do aktywów ogółem	85,64%	50,78%	20,32%
* Dane na dzień 31.12.2024 wynikają z rocznego sprawozdania finansowego Spółki sporządzonego na dzień bilansowy 31.12.2024 (na dzień sporządzenia Arkusza sprawozdanie nie jest jeszcze zatwierdzone przez walne zgromadzenie Spółki oraz zbadane przez biegłego rewidenta).				
** Dane na dzień 31.12.2023 wynikają z rocznego sprawozdania finansowego Spółki sporządzonego na dzień bilansowy 31.12.2023.				
*** Dane na dzień 31.12.2022 wynikają z rocznego sprawozdania finansowego Spółki sporządzonego na dzień bilansowy 31.12.2022 (przy czym na wskazany dzień bilansowy Spółka działała w formie spółki z o.o.).				
Opis projektu opartego na finansowaniu społecznościowym, w tym cele i główne cechy projektu	Emitent planuje zbierać środki na projekt „Modernizacja komunikatora GG”. Emitent planuje przeznaczyć zebrane środki na następujące cele: (i) przepisanie starego komunikatora GG na nowoczesny design i dodanie nowych funkcji w oparciu o cross-platformową technologię (oczekiwane przez użytkowników rozmowy audio-wideo i inne funkcje społecznościowe) - środki w kwocie 1.000.000,00 zł (ii) wprowadzenie szyfrowania end-2-end w komunikatorze GG - środki w kwocie 300.000,00 zł; (iii)wprowadzenie kilku wersji językowych aplikacji GGapp i odpowiednich stron produktowych (przygotowanych pod rynki zagraniczne)- środki w kwocie 100.000,00 zł; (iv) zwiększenie zatrudnienia o 2 osoby (1 programista, 1 osoba do działu marketingu/sprzedaży)- planowane koszty związane z zatrudnieniem w kwocie 300.000,00 zł; (v) wydatki na działania marketingowe i reklamowe - środki w kwocie 200.000,00 zł.			
CZĘŚĆ B – GŁÓWNE CECHY PROCESU FINANSOWANIA SPOŁECZNOŚCIOWEGO ORAZ WARUNKI POZYSKANIA KAPITAŁU PRZEZ EMITENTA				
Minimalna docelowa kwota kapitału, który ma zostać pozyskany w ofercie	Minimalna docelowa kwota i waluta: 100,00 zł (tj. cena emisyjna jednej akcji serii E). Spółka do tej pory zrealizowała jedną ofertę niepubliczną akcji (emisja akcji serii C w trybie subskrypcji prywatnej) oraz dwie oferty publiczne akcji, przy czym oferty publiczne akcji serii B i D były realizowane w trybie subskrypcji prywatnej i skierowane do osób wybranych przez zarząd Spółki (bez obowiązku sporządzenia prospektu - na podstawie art. 1 ust.4 lit. b) rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1129 w sprawie prospektu, który ma być publikowany w związku z ofertą publiczną papierów wartościowych lub dopuszczeniem ich do obrotu na rynku regulowanym oraz uchylenia dyrektywy 2003/71/WE z dnia 14 czerwca 2017 r.) - szczegóły w poniższej tabeli:			
	Rodzaj oferty i oferowane instrumenty	Data zakończenia	Kwota pozyskana i kwota docelowa (w tym wartość równoważna w euro i data kursu wymiany w przypadku walut innych niż euro)	
	oferta publiczna (subskrypcja prywatna) - akcje imienne nieuprzywilejowane serii B	14.12.2023	Kwota pozyskana - 600.000,00 zł (równowartość 132.109,12 EUR; data kursu wymiany - 13.10.2023). Kwota docelowa - 1.600.000,00 zł (równowartość 352.290,99 EUR; data kursu wymiany - 13.10.2023).	
	oferta publiczna (subskrypcja prywatna) - akcje imienne nieuprzywilejowane serii D	18.12.2024	Kwota pozyskana - 100.000,00 zł (równowartość 23.005,42 EUR; data kursu wymiany - 18.06.2024). Kwota docelowa - 1.600.000,00 zł (równowartość 368.086,86 EUR; data kursu wymiany - 18.06.2024).	
	W odniesieniu do emisji akcji serii B i D, Spółka wskazuje, że pozyskane z niej środki zostały do tej pory wykorzystane na częściowe sfinansowanie nowej aplikacji pod nazwą GGapp do zamkniętej komunikacji w firmach i zespołach.			
Termin osiągnięcia docelowej kwoty kapitału, który ma być pozyskany	Termin do zapisywania się na akcje serii E trwa od 12.06.2025 do 31.07.2025 . Spółka może skrócić lub wydłużyć okres subskrypcji informując o tym na stronie internetowej Spółki oraz poprzez aktualizację Arkusza, przy czym nie może być on krótszy niż 2 tygodnie od dnia ogłoszenia o warunkach emisji akcji serii E oraz nie może być on dłuższy niż 3 miesiące od dnia rozpoczęcia zapisów.			
Informacje dotyczące konsekwencji niepowodzenia w pozyskaniu docelowej kwoty kapitału	W przypadku braku osiągnięcia maksymalnej docelowej kwoty kapitału, oferta finansowania społecznościowego i zobowiązania inwestorów nie zostaną odwołane. Inwestorom w takim przypadku nie zostaną zwrócone kwoty wpłacone na objęcie akcji serii E, a wniosek o rejestrację podwyższenia kapitału zakładowego zostanie złożony w KRS w celu ujawnienia objęcia akcji przez inwestorów. Inwestorzy nie poniosą również w takiej sytuacji jakichkolwiek dodatkowych opłat lub wydatków. W przypadku braku osiągnięcia maksymalnej docelowej kwoty kapitału, Spółka odpowiednio rozdisponuje zebrane środki, priorytetyzując działania w sposób, który pozwoli na osiągnięcie najszybszych efektów i wprowadzenia najważniejszych usprawnień, w szczególności w postaci wdrożenia szyfrowania end-to-end, które jest niezbędne w aplikacji GGapp i komunikatorze GG. W dalszej kolejności Spółka planuje również zwiększenie zatrudnienia w działach marketingu i IT, a także opracowanie kilku wersji językowych komunikatora GG. Brak pozyskania docelowej kwoty kapitału w ramach emisji akcji serii E może powodować przesunięcie w czasie wdrożenia najważniejszego aspektu projektu, a mianowicie przepisania starego komunikatora GG na nowoczesny design i dodanie nowych funkcji w oparciu o cross-platformową technologię. W przypadku braku zebrania odpowiedniej ilości środków Spółka planuje realizować w dalszym ciągu projekt i jego wszystkie obszary, jednakże w wolniejszym stopniu, realizując go w pozostałym zakresie ze środków własnych Spółki. Spółka nie wyklucza również w takim przypadku pozyskania finansowania z innych źródeł, np. ze środków pozyskanych od inwestorów prywatnych.			
Maksymalna docelowa kwota kapitału, który ma zostać pozyskany w ofercie	1.900.000,00 zł. Równowartość w EUR – 448.441,08 EUR .			
Kwota środków własnych przeznaczonych przez Właściciela Projektu na projekt	Na dzień sporządzenia Arkusza główni akcjonariusze (Agnieszka Remus oraz Romuald Remus) oraz członkowie organów zarządzających, nadzorczych i administracyjnych Właściciela Projektu nie planują dokonywać inwestycji w zaofertowane instrumenty (akcje serii E) w określonej kwocie. Wskazane osoby nie wykluczają jednak inwestycji w Akcje Oferowane. Spółka wskazuje również, że Romuald Remus dokonał ostatnio inwestycje w akcje Spółki - poprzez objęcie akcji serii C oraz pokrycie ich wkładem pieniężnym w kwocie 400.000,00 zł - w wykonaniu uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki z 29.05.2025.			
Zmiana struktury kapitału Właściciela Projektu w związku z ofertą	Przy założeniu, że wszystkie oferowane akcje serii E zostaną objęte, to kapitał zakładowy Spółki będzie wynosił 682.125,00 zł, a akcje serii E stanowiąc będą 8,36% ogólnej liczby akcji w kapitale zakładowym Spółki oraz 4,44% ogólnej liczby głosów w Spółce.			
CZĘŚĆ C – CZYNNIKI RYZYKA				

Ryzyko projektu	
	1. Ryzyko związane z wyborem przez użytkowników innych komunikatorów internetowych - Komunikator GG to komunikator internetowy umożliwiający szybkie i bezpośrednie przysyłanie wiadomości pomiędzy użytkownikami. Mimo rozpoznawalnej marki na polskim rynku oraz wprowadzanych udoskonaleń funkcjonalnych, nie można wykluczyć ryzyka, że użytkownicy wybiorą inne, szeroko dostępne komunikatory o ugruntowanej pozycji i międzynarodowym zasięgu, takie jak WhatsApp, Messenger, Telegram czy Signal. W celu ograniczenia wskazanego ryzyka, Spółka planuje przepisanie i uwnowocześnienie komunikatora oraz stopniowe wprowadzanie innych wersji językowych komunikatora GG, co ma na celu zwiększenie jego atrakcyjności również poza rynkiem polskim. Dodatkowo Spółka prowadzi działania promujące unikalne cechy GG, odpowiadające na potrzeby społeczności oraz budujące lojalność wśród obecnych i nowych użytkowników. 2. Ryzyko związane z ewentualnym błędnym określeniem modelu biznesowego oraz sposobów monetyzacji komunikatora GG - Spółka zakłada, że źródłem przychodów z komunikatora GG będą m.in.: subskrypcje GGPremium (zapewniający dostęp do rozszerzonych funkcjonalności komunikatora), subskrypcja GGapp (platforma SaaS dla klientów biznesowych), prowizje z transakcji realizowanych przez użytkowników w ramach GGwallet (zarówno P2P, jak i B2B), a także przychody z usług dla firm, takich jak chatboty, reklama kontekstowa, kampanie reklamowe w sieci GG, integracje API dla fintech i e-commerce, programy afiliacyjne, marketplace oparty na modelu revenue share oraz usługi hostingu danych w ramach Cloud GG (GGdysk). Nie można jednak wykluczyć, że założenia Spółki co do przyjętego modelu biznesowego oraz planowanych sposobów monetyzacji nie zostaną pozytywnie zweryfikowane przez rynek oraz użytkowników komunikatora. W takim przypadku Spółka może nie osiągnąć zakładanych przychodów. W odpowiedzi na to ryzyko Spółka monitoruje bieżące zachowania użytkowników, źródła ruchu i przychody, a także dopuszcza możliwość modyfikacji modelu biznesowego i strategii monetizacyjnej w zależności od zmieniających się uwarunkowań rynkowych, z celem maksymalizacji potencjału przychodowego. 3. Ryzyko związane z ewentualnym brakiem właściwych przewag konkurencyjnych komunikatora GG - Spółka rozwija komunikator GG w sposób mający na celu wydrążenie trwałych przewag konkurencyjnych względem innych komunikatorów dostępnych na rynku, zarówno lokalnymi, jak i międzynarodowymi. Do planowanych i wyrażanych wyróżników GG należą m.in.: lokalne podejście do regulacji obowiązujących na terenie Unii Europejskiej (w tym zgodność z RODO, PSD2), co pozwala na bezpieczne i zgodne z prawem przechowywanie danych wyłącznie w infrastrukturze zlokalizowanej na terenie UE; integracja płatności P2P – funkcjonalność rzadko spotykana w konkurencyjnych komunikatorach; rozbudowana personalizacja wspierana przez sztuczną inteligencję oraz przyjazny, intuicyjny interfejs użytkownika; silny ekosystem usług dodatkowych; a także otwarte API z dokładną dokumentacją, kompleksowym zestawem SDK oraz interaktywnym portalem dla deweloperów. Nie można jednak wykluczyć ryzyka, że powyższe funkcjonalności i wyróżniki komunikatora GG nie zostaną uznane przez użytkowników za rzeczywiste przewagi konkurencyjne. Może to wynikać m.in. z braku zainteresowania ich wykorzystaniem lub z faktu, że podobne rozwiązania zostaną wprowadzone przez podmioty konkurencyjne. W celu ograniczenia tego ryzyka Spółka stale analizuje potrzeby i preferencje użytkowników oraz dostosowuje rozwój produktu w taki sposób, aby oferowane funkcjonalności realnie odpowiadały na oczekiwania rynku i wzmacniały pozycję komunikatora GG. 4. Ryzyko związane z konkurencją - Spółka identyfikuje zarówno konkurencję bezpośrednią, w postaci popularnych komunikatorów globalnych (takich jak WhatsApp, Messenger, Telegram), jak i konkurencję pośrednią – m.in. media społecznościowe czy platformy zintegrowane z funkcjami komunikacyjnymi i płatniczymi. Mimo że komunikator GG rozwijany jest jako kompleksowe rozwiązanie z unikalnymi cechami, nie można wykluczyć, że użytkownicy wybiorą bardziej rozpoznawalne i szeroko stosowane rozwiązania konkurencyjne. W odpowiedzi na to ryzyko Spółka koncentruje się na budowaniu świadomości przewag komunikatora GG, prowadząc działania marketingowe oraz rozwijając produkt w oparciu o realne potrzeby użytkowników. 5. Ryzyko związane z ewentualną awarią komunikatora lub koniecznością wykonania prac konserwacyjnych - Komunikator GG może podlegać awariom, które mogą powodować czasowy brak dostępności komunikatora dla użytkowników. Spółka korzysta jednak stale z odpowiedniego personelu informatycznego i technicznego, który ma na celu zapobieganie tym awariom. W przypadku awarii, zaufanie dotychczasowych użytkowników do korzystania z aplikacji może ulec zmniejszeniu, a pozyskanie nowych użytkowników może być trudniejsze. Aby zminimalizować ryzyko awarii oraz zapewnić stałą dostępność komunikatora, Spółka podejmuje cały szereg działań, m.in.: ciągły monitoring dostępności aplikacji, czasu reakcji oraz obciążenia serwerów; wdrożono redundancję zapewniającą dodatkowe, zapasowe serwery, bazy danych oraz infrastrukturę sieciową, pozwalającą na automatyczne skalowanie zasobów w zależności od obciążenia; permanentnie są tworzone kopie zapasowe (backupy); regularne przeprowadzane są testy wydajnościowe i bezpieczeństwa; systematycznie aktualizowane są aplikacje ich biblioteki, frameworki; stosowane są filtry anty-DDoS itp. Działania te mają na celu zapewnienie ciągłej i bezawaryjnej pracy komunikatora GG, a w sytuacji nadzwyczajnej, pozwalają szybko przywrócić aplikację do jej pełnej funkcjonalności i wydajności. 6. Ryzyko związane z umową pożyczki z zawartą z Koszalińską Agencją Rozwoju Regionalnego S.A. - Spółka zawarła w dniu 19 grudnia 2024 r. umowę pożyczki z Koszalińską Agencją Rozwoju Regionalnego S.A. Kwota pożyczki wynosi 500.000 złotych. Ustalono oprocentowanie stałe pożyczki w wysokości 2,84% w skali roku. Spółka zobowiązała się do wykorzystania pożyczki na cele związane z realizacją projektu GGapp (komunikatora dla firm) . Spółka wydatkowała do tej pory wskazane środki m.in. na realizację działań związanych z projektem dot. zakupu programu GGapp, wynagrodzenia oraz zatrudnienie kadry, a także na pokrycie kosztów związanych z bieżącym funkcjonowaniem GGapp, np koszty hostingu. Aktualny termin spłaty pożyczki to 31 grudnia 2029 r. (wynikający z umowy). Strony ustaliły, że zwrot pożyczki nastąpi poprzez spłatę pożyczki ratalnie w formie pieniężnej. Na mocy umowy została przewidziana karencja w spłacie pożyczki wynosząca 12 miesięcy, wobec tego Spółka nie zaczęła jeszcze spłacać swojej wierzytelności. Nie można jednak wykluczyć ryzyka, że w przypadku pogorszenia sytuacji płynnościowej Spółki, może wystąpić trudność w terminowej obsłudze zobowiązania, co mogłoby wpłynąć negatywnie na sytuację finansową Spółki i jej wiarygodność wobec instytucji finansujących. 7. Ryzyko związane z umową pożyczki zawartą z Fintecom Limited - Spółka jako pożyczkodawca zawarła w dniu 16 stycznia 2023 r. umowę pożyczki z Fintecom Limited (Spółka zależna na terenie W. Brytanii, w której Fintecom S.A. jest 100% udziałowcem). Początkowo wysokość udzielonej pożyczki wynosiła 20.000 GBP. Na mocy aneksu z dnia 2 stycznia 2024 r. wysokość udzielonej pożyczki została zwiększona do maksymalnie 45.000 GBP. Fintecom Limited zobowiązał się wykorzystać środki na pokrycie kosztów bieżącej działalności oraz procesu licencyjnego przed FCA (Financial Conduct Authority - organ nadzoru finansowego w Wielkiej Brytanii). Ustalono oprocentowanie pożyczki na 6% w skali roku. Strony ustaliły, że zwrot pożyczki nastąpi poprzez spłatę pożyczki w formie pieniężnej. Termin spłaty pożyczki ustalono na 30 czerwca 2026 r. (wynikający z umowy). Pozostała kwota pożyczki do spłaty na dzień 21.05.2025 wynosi 41.298,81 GBP. Istnieje jednak ryzyko, że pożyczkobiorca nie wywiąże się z przyjętych zobowiązań w terminie lub w ogóle nie spłaci pozostałej kwoty pożyczki, co mogłoby skutkować trwałą utratą części lub całości środków. Taką sytuacją mogłaby wpłynąć negatywnie na płynność finansową Spółki oraz realizację jej planów operacyjnych i inwestycyjnych. Spółka monitoruje sytuację pożyczkobiorcy i podejmuje działania zabezpieczające jej interes prawny i finansowy. 8. Ryzyko związane z otrzymanym dofinansowaniem na realizację projektu GGapp - w dniu 18 października 2022 r. Spółka zawarła umowę o dofinansowanie projektu z Województwem Zachodniopomorskim na realizację przedsięwzięcia pn. „Stworzenie przez Spółkę innowacyjnego narzędzia do wyodrębnionej komunikacji w firmach i organizacjach pod nazwą GGapp”. Dofinansowanie przyznane Spółce wyniosło 643.500 zł, a wkład własny Spółki wyniósł 656.500 zł. Projekt został zakończony, a jego rezultaty zostały zrealizowane zgodnie z założeniami. Ryzyko związane z ewentualnym obowiązkiem zwrotu otrzymanego dofinansowania jest obecnie ograniczone. Nie można go jednak całkowicie wykluczyć – w przypadku stwierdzenia przez instytucję zarządzającą, że Spółka nie dochowała warunków umowy o dofinansowanie lub nie wypełniła obowiązków związanych z trwałością projektu, Spółka mogłaby zostać zobowiązana do zwrotu części lub całości środków, co mogłoby wpłynąć negatywnie na sytuację finansową Spółki. 9. Ryzyko związane z wysokością przychodów ze sprzedaży produktów oraz prognozami przychodów - Spółka przygotowała prognozy finansowe na lata 2025-2030. Wartości prognoz obrazuje tabela dostępna pod tym linkiem - [LINK]. Wskazane prognozy zostały opracowane samodzielnie przez Spółkę. Spółka będzie dokładała należytych starań, aby wskazane prognozy finansowe spełniły się, przy czym nie może tego zagwarantować. Przychody Spółki mogą być mniejsze od tych zakładanych m.in. na skutek takich okoliczności jak brak dostatecznego zainteresowania użytkowników platnymi funkcjonalnościami aplikacji oraz działalność podmiotów konkurencyjnych. Istnieje ryzyko, że zakładane przez Spółkę przychody za lata 2025-2030 nie zostaną zrealizowane, biorąc pod uwagę np. historyczne dane finansowe Spółki za lata 2022-2024 (gdzie w roku 2023 Spółka zanotowała stratę w wysokości 888.08,64 zł, a w roku 2024 stratę w wysokości 217.329,52 zł). Do tej pory kluczową kwestią dla Spółki było pozyskanie jak największej liczby użytkowników, którzy mają stanowić bazę osób korzystających z płatnych funkcjonalności aplikacji oraz generujących przychody z reklam. Spółka zakłada, że osoby te będą generować prognozowane przychody w latach 2025-2030, przy czym istnieje ryzyko, że założenia te okażą się błędne. 10. Ryzyko związane z brakiem pełnej stabilności finansowej Spółki - Spółka wskazuje na ryzyko braku pełnej stabilności finansowej Spółki w przyszłości. Ryzyko to wynika z takich okoliczności jak dotychczasowe wyniki finansowe Spółki za lata 2021-2024 (w ostatnich dwóch latach działalność Spółki zanotowała ona stratę), możliwość braku osiągnięcia przez projekt "Modernizacja komunikatora GG" sukcesu rynkowego (np. z uwagi na korzystanie przez użytkowników z innych aplikacji) oraz konieczność ponoszenia wysokich kosztów operacyjnych na obecnym etapie działalności Spółki (m.in. koszty zatrudnienia, modernizacji komunikatora, marketingu). Spółka stara się jednak redukować to ryzyko poprzez konsekwentne wdrożenie aktualnego modelu biznesowego Spółki, który zakłada pozyskanie jak największej liczby użytkowników aplikacji w celu zwiększenia przychodów z tytułu reklam i programów afiliacyjnych oraz stworzenia bazy osób, które będą również korzystać z płatnych funkcjonalności komunikatora, po ich wdrożeniu przez Spółkę, czego dobrą zapowiedzią jest liczba ponad 13.000 subskrybentów opłacających regularnie usługę GG Premium oraz zyski osiągnięte za I-szy kwartał 2025 roku, stanowiące optymistyczną zapowiedź na przyszłość. Pomimo tego, ryzyko pełnej stabilności finansowej jest realne. 11. Ryzyko związane z funkcjonowaniem Spółki jako Krajowej Instytucji Płatniczej - Spółka posiada od 2013 roku zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na prowadzenie działalności jako Krajowa Instytucja Płatnicza, co umożliwia jej świadczenie usług płatniczych – m.in. obsługując transakcje pieniężne pomiędzy Polską a Wielką Brytanią oraz w ramach funkcjonalności GGwallet. Posiadanie takiego zezwolenia wiąże się jednak z koniecznością spełniania szeregu obowiązków regulacyjnych, obejmujących m.in. minimalne wymogi kapitałowe, regularne składanie raportów z działalności, przestrzeganie procedur AML/KYC oraz ciągły nadzór ze strony Komisji Nadzoru Finansowego. Nie można wykluczyć ryzyka, że w wyniku zmieniających się przepisów prawa lub interpretacji organu nadzoru, Spółka będzie zobowiązana do poniesienia dodatkowych kosztów operacyjnych, dostosowania systemów informatycznych lub wprowadzenia zmian organizacyjnych. Niewywiązanie się z obowiązków regulacyjnych mogłoby skutkować sankcjami administracyjnymi, a w skrajnym przypadku – cofnięciem zezwolenia. Według informacji Spółki, obsługa przekazów pieniężnych odpowiada za około 60% jej przychodów, dlatego utrata statusu krajowej instytucji płatniczej miałaby istotny negatywny wpływ na wyniki finansowe i stabilność operacyjną Spółki. W celu ograniczenia tego ryzyka Spółka na bieżąco monitoruje zmiany legislacyjne oraz współpracuje z doradcami prawnymi i regulatorami, zapewniając zgodność swojej działalności z obowiązującymi przepisami. 12. Ryzyko związane z brakiem dostatecznych funduszy własnych - Spółka jako krajowa instytucja płatnicza jest zobowiązana posiadać w każdym czasie fundusze własne dostosowane do rozmiaru prowadzonej działalności i rodzaju usług płatniczych, jakie może świadczyć na podstawie posiadanego zezwolenia. Minimalny wymagany poziom funduszy własnych określony jest przepisami ustawy z 19.08.2011 r. o usługach płatniczych oraz przepisami wykonawczymi do tej ustawy. Spółka odnotowała niedobór funduszy własnych na dzień 31.12.2023 w wysokości 572.734,00 zł, o czym poinformowała Komisję Nadzoru Finansowego, która sprawuje nadzór nad Spółką. Na dzień 30.04.2025 niedobór funduszy własnych uległ zmniejszeniu do kwoty 345.944,00 zł, m.in. na skutek cyklicznej amortyzacji wartości niematerialnych i prawnych. Niedobór środków własnych nie jest spowodowany brakiem płynności finansowej Spółki. Jedną z głównych przyczyn powstania niedoboru było natomiast rozpoczęcie realizacji projektu polegającego na stworzeniu innowacyjnego narzędzia dla komunikacji dla firm, na bazie funkcjonującego już protokołu komunikatora

	kwotę 400.000,00 zł na pokrycie tych akcji. Uwzględniając wpłacone środki na pokrycie akcji serii C wskazany niedobór funduszy własnych został zlikwidowany. Na zwiększenie funduszy własnych Spółki wpływ będą miały również środki pozyskane w ramach emisji akcji serii E. Spółka wskazuje również, że prowadzi regularną korespondencję z Komisją Nadzoru Finansowego, która na bieżąco monitoruje działania podejmowane przez Spółkę w celu zlikwidowania niedoboru funduszy własnych. Nie można jednak wykluczyć ryzyka, że wskazany niedobór środków własnych pojawi się ponownie w przyszłości, np. na skutek poniesienia strat przez Spółkę lub w związku z koniecznością zakwalifikowania nowych pozycji do wartości niematerialnych i prawnych. W takiej sytuacji Komisja Nadzoru Finansowego może podejmować środki nadzorcze w stosunku do Spółki (m.in. żądanie przekazania niezbędnych danych, zalecenie zwiększenia środków własnych, ograniczenie skali prowadzonej działalności), a w ostateczności może również cofnąć zezwolenie na prowadzenie działalności jako krajowa instytucja płatnicza. W przypadku ponownego powstania niedoboru funduszy własnych Spółka będzie podejmować działania mające na celu zlikwidowanie niedoboru, m.in. poprzez dofinansowanie Spółki przez aktualnych akcjonariuszy lub inne podmioty. 13. Ryzyko związane z działalnością fintech w zakresie obsługi przekazów pieniężnych - Poza działalnością związaną z komunikatorem GG, Spółka świadczy również usługi fintech, w szczególności w zakresie obsługi przekazów pieniężnych pomiędzy Polską a Wielką Brytanią (pod marką England.pl) oraz pomiędzy Polską a innymi krajami Unii Europejskiej (jako FX City). Segment ten stanowi kluczowy obszar działalności Spółki i odpowiada – według jej danych – za większość osiągniętych obecnie przychodów. Nie można wykluczyć ryzyka wystąpienia zakłóceń w realizacji przekazów – np. na skutek zmian regulacyjnych, wahań kursów walutowych, awarii technicznych, zmian w polityce partnerów finansowych lub ograniczeń wynikających z różnic prawnych między jurysdykcjami (w szczególności w kontekście Wielkiej Brytanii po brexicie). Wystąpienie takich czynników mogłoby mieć istotny negatywny wpływ na wyniki finansowe, płynność operacyjną oraz reputację Spółki. W celu ograniczenia tego ryzyka Spółka monitoruje zmiany regulacyjne, wdraża mechanizmy kontroli zgodności i współpracuje z zaufanymi partnerami infrastrukturalnymi, poszerza bazę partnerów biznesowych, pozwalających (ze względu na posiadane licencje) na rozszerzenie świadczonych usług finansowych na nowych rynkach.
Ryzyko sektorowe (sektor stanowiący element sekcji K – działalność usługowa w zakresie telekomunikacji, programowania komputerowego, doradztwa, infrastruktury obliczeniowej oraz pozostała działalność usługowa w zakresie informacji w rozumieniu art. 2 ust.1 lit. a) rozporządzenia (WE) nr 1893/2006 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 20 grudnia 2006 r. w sprawie statystycznej klasyfikacji działalności gospodarczej NACE Rev. 2 zmieniające rozporządzenie Rady (EWG) nr 3037/90 oraz niektóre rozporządzenia WE w sprawie określonych dziedzin statystycznych zmienione następnie rozporządzeniem (UE) 2023/137 zmieniającym rozporządzenie WE nr 1893/2006 w sprawie statystycznej klasyfikacji działalności gospodarczej)	1. Ryzyko związane ze spadkiem popularności komunikatorów internetowych jako formy komunikacji - Produkt Spółki – komunikator GG – opiera się na modelu bezpośredniej, cyfrowej komunikacji tekstowej oraz niedługo również na komunikacji audiowizualnej. Mimo że komunikatory internetowe pozostają jednym z podstawowych kanałów kontaktu międzyludzkiego, nie można wykluczyć ryzyka, że wraz ze zmianami pokoleniowymi i upowszechnianiem się alternatywnych form komunikacji (np. mediów społecznościowych, platform gamingowych czy rozwiązań opartych o wideo), popularność tradycyjnych komunikatorów tekstowych będzie malała. Nie można również wykluczyć znacznego skoku technologicznego np. zamiast tradycyjnych wiadomości tekstowych czy wideokonferencji, powszechne mogą być spotkania w formie holograficznych awatarów, Aby ograniczyć ryzyko, Spółka rozwija komunikator GG jako nowoczesny i kompleksowy ekosystem, łączący funkcje komunikatora z narzędziami finansowymi, biznesowymi i rozrywkowymi – takimi jak np. GGwallet, Cloud GG, rozbudowana personalizacja, płatności P2P czy marketplace. Dodatkowo komunikator GG dostosowany jest do wymogów regulacyjnych UE i wspiera bezpieczne, lokalne przechowywanie danych, co odpowiada rosnącemu zapotrzebowaniu na prywatność i transparentność. Takie działania mają na celu utrzymanie atrakcyjności produktu zarówno dla użytkowników indywidualnych, jak i firm, oraz mitygowanie ryzyka spadku zainteresowania tradycyjną komunikacją tekstową. 2. Ryzyko związane z gromadzeniem danych osobowych użytkowników aplikacji - W ramach komunikatora GG Spółka zbiera i jest administratorem danych osobowych użytkowników. Istnieje ryzyko, że w razie awarii lub celowych działań ze strony osób trzecich, dojdzie do ujawnienia danych osobowych użytkowników, które są chronione przez Spółkę zgodnie z obowiązującymi przepisami. Takie zdarzenia mogą wywoływać negatywne skutki dla Spółki, m.in. spadek wiarygodności po stronie użytkowników oraz nałożenie kar przez organy administracji publicznej. Spółka zapobiega jednak wyciekowi danych osobowych użytkowników poprzez zaprojektowanie i wdrożenie wewnętrznych procedur w zakresie ochrony danych osobowych, jak również poprzez posiadanie odpowiednich zabezpieczeń informatycznych, które mają zapobiegać takiemu ujawnieniu danych, a planowane wprowadzenie szyfrowania end-2-end, dodatkowo zabezpieczy dane użytkowników i przekazywane przez nich informacje. 3. Ryzyko związane ze współpracą z programistami - Utrzymanie oraz rozbudowa komunikatora GG wiąże się z koniecznością powierzenia wykonania tych prac programistom. Spółka współpracuje stale z kilkoma programistami, którzy odpowiadają za rozwój komunikatora. Nie można jednak wykluczyć, że wskazani programiści odejdą ze Spółki (np. z uwagi na zatrudnienie u konkurencji, brak spełnienia oczekiwań płacowych itp.). W takim przypadku Spółka będzie musiała poszukiwać nowych programistów do współpracy. Proces ten będzie wymagał zarówno nakładów finansowych, jak i czasowych, co może mieć przejsiowy wpływ na działalność Emitenta. Pomimo najlepszych starań, nie można wykluczyć ryzyka związanego z trudnościami w znalezieniu wykonawców gwarantujących odpowiedni poziom usług, jak również z ewentualnymi błędami oraz opóźnieniami w wykonywaniu powierzonych im prac. Emitent stara się mitygować to ryzyko, m.in. poprzez odpowiedni nadzór wewnętrzny nad wykonaniem przez nich prac. W umowach z programistami zawarte są ponadto postanowienia dotyczące przeniesienia na Spółkę autorskich praw majątkowych do utworów powstałych w wyniku czynności wykonywanych przez programistów, dzięki czemu Spółka redukuje ryzyko powstania ewentualnych sporów na tle prawnie autorskim.
Ryzyko niewykonania zobowiązania	W przypadku ziszczenia się wskazanych powyżej ryzyk projektu i ryzyk sektorowych istnieje ryzyko pogorszenia lub utraty płynności finansowej Spółki, co może prowadzić do upadłości Spółki. Upadłość ogłasza się w stosunku do dłużnika, który stał się niewypłacalny. W przypadku niewypłacalności Spółki lub zagrożenia niewypłacalnością Spółka może zostać ponadto poddana postępowaniu restrukturyzacyjnemu na zasadach opisanych w przepisach ustawy z dnia 15 maja 2015 r. Prawo restrukturyzacyjne. Ogłoszenie upadłości lub restrukturyzacji Spółki wiąże się z ryzykiem utraty całości lub części środków zainwestowanych przez inwestorów. Spółka wskazuje, że brak osiągnięcia przez nią planowanych przychodów, w tym w wyniku ewentualnego niepowodzenia projektu, może skutkować trudnościami w regulowaniu zobowiązań Spółki, a w konsekwencji ziszczeniem się powyższego ryzyka. W takiej sytuacji Spółka będzie podejmować działania mające na celu redukcję kosztów prowadzonej działalności, skoncentrowanie się na działaniach, które dają najlepsze perspektywy uzyskiwania przychodów, wydłużenie terminów spłaty zobowiązań w ramach ustaleń z wierzycielami, jak również pozyskanie dodatkowych środków finansowych, które pozwolą na spłatę zobowiązań i dalsze efektywne prowadzenie działalności (np. środki pozyskane od funduszy venture capital lub prywatnych inwestorów), przy czym działania te mogą okazać się nieskuteczne.
Ryzyko niższych lub opóźnionych zwrotów lub ich braku	Spółka nie gwarantuje inwestorowi zwrotu z dokonanej inwestycji w akcje, w tym poprzez wypłatę dywidendy lub sprzedaż akcji z zyskiem. Istnieje ryzyko niepowodzenia działalności Spółki, co może prowadzić do jej upadłości lub likwidacji, a dla inwestora może oznaczać definitywny brak możliwości zwrotu zainwestowanego kapitału. Inwestowanie w akcje Spółek nie jest finansowaniem dłużnym, w związku z czym inwestor nie może oczekiwać zwrotu zainwestowanego kapitału od Spółki na podobnych zasadach jak ma to miejsce np. przy umowie pożyczki. Spółka planuje przeznaczyć 25% wypracowanego zysku na wypłatę dywidendy na rzecz inwestorów, o ile Spółka osiągnie zysk. 75% zysku ma być reinwestowane w Spółkę, celem zwiększenia jej przyszłych przychodów i zysku, który następnie ponownie będzie częściowo wypłacany w formie kolejnej dywidendy. Jednakże pierwszą dywidendę Spółka rozważa wypłacić w 2027 roku (możliwa wypłata w 2026 w postaci zaliczki na dywidendę), a za rok 2025 cały ewentualny zysk przeznaczyć na reinwestycję w Spółkę. Powyższe założenia co do polityki dywidendy Spółki mogą jednak ulec zmianie w przypadku zmiany okoliczności rynkowych, m.in. konieczności przeznaczenia większej ilości środków własnych na realizację projektu lub pokrycie bieżących kosztów prowadzenia działalności Spółki. Spółka wskazuje przy tym na historyczne wyniki finansowe Spółki, tj.: (i) wysokość straty za 2024 rok - 217.329,52 zł; (ii) wysokość straty za 2023 rok - 888.087,64 zł oraz (iii) wysokość osiągniętych przez Spółkę przychodów netto ze sprzedaży produktów w 2024 i 2023 r. - tj. odpowiednio 3.349.135,82 zł oraz 3.335.383,20 zł. Spółka będzie dokładać starań, aby wyniki finansowe w kolejnych latach były na tyle wysokie, aby możliwa była wypłata dywidendy na rzecz akcjonariuszy, ale nie można wykluczyć ryzyka, że będzie to niemożliwe lub ograniczone, np. z uwagi na konieczność pokrycia straty z lat ubiegłych.
Ryzyko awarii platformy	Platforma finansowania społecznościowego emitoe.pl może ulec awarii. Dostawca poinformuje uprzednio użytkowników platformy o konieczności wykonania prac konserwacyjnych lub naprawczych oraz związanej z tym konieczności czasowego zawieszenia działalności platformy lub jej wybranych funkcjonalności, chyba że będzie to niemożliwe z uwagi na charakter usterki. W przypadku braku możliwości uprzedniego poinformowania użytkowników, Dostawca niezwłocznie poinformuje użytkowników o okolicznościach, o których mowa w zdaniu poprzedzającym, po ich wystąpieniu, poprzez zamieszczenie stosownej informacji na platformie lub w inny dostępny sposób.
Ryzyko braku płynności inwestycji	Inwestor obejmujący akcje Spółki ma następnie możliwość zbycia tych akcji, np. na podstawie cywilnoprawnej umowy sprzedaży. Po stronie inwestora pozostaje jednak znalezienie nabywcy na akcje. Spółka nie gwarantuje inwestorowi pomocy w znalezieniu takiego nabywcy. Istnieje ryzyko, że inwestor nie będzie w stanie znaleźć nabywcy na akcje lub uzyskać satysfakcjonującej go ceny za akcje.
Inne ryzyka	1. Ryzyko wystąpienia okoliczności zewnętrznych, niezależnych od Emitenta, które mogą wpływać negatywnie na działalność Emitenta – Emitent nie może zagwarantować, że wszystkie jego cele strategiczne, w tym cele projektu, zostaną osiągnięte. Istnieje szereg okoliczności, które nie są zależne od Emitenta, a mogą negatywnie rzutować na jego działalność. Dotyczy to w szczególności takich kwestii jak: zmieniające się preferencje klientów oraz użytkowników komunikatora GG, zmiany legislacyjne, które mogą ewentualnie ograniczać możliwość działania Emitenta (w porównaniu do stanu obecnego), niestabilność systemu podatkowego, zmieniające się otoczenie konkurencyjne, zmienne ceny energii elektrycznej, zmiany kursów walut, epidemie i pandemie chorób zakaźnych, wzrastające koszty działalności operacyjnej, w tym wzrost kosztów zatrudnienia i podwykonawców, wzrost inflacji oraz stóp procentowych, konflikty zbrojne (w tym wojna na Ukrainie), brak pozyskania dalszych środków finansowych na prowadzenie działalności, w tym w wyniku braku objęcia wszystkich akcji serii E przez inwestorów. 2. Ryzyko związane ze strukturą akcjonariatu – Spółka może pozyskiwać w przyszłości kolejne środki na prowadzenie działalności, co będzie prowadzić do rozwodnienia procentowego udziału inwestorów w ogólnej liczbie akcji Spółki. Inwestorzy nie będą posiadali większościowego pakietu akcji, w związku z czym ich wpływ na decyzje podejmowane w Spółce będzie ograniczony. Przy założeniu, że wszystkie akcje serii E Spółki zostaną objęte, to udział znaczących akcjonariuszy Spółki - Agnieszki Remus i Romualda Remus w ogólnej liczbie akcji w Spółce wynosić będzie odpowiednio 48,38 % (Agnieszka Remus) i 40,46% (Romuald Remus), a w przypadku ogólnej liczby głosów w Spółce odpowiednio 51,48% (Agnieszka Remus) i 42,12% (Romuald Remus). Spółka wskazuje, że udział znaczących akcjonariuszy, o których mowa w zdaniu poprzedzającym, w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki pozostawia tym akcjonariuszom możliwość sprawowania faktycznej kontroli nad decyzjami podejmowanymi w Spółce i ogranicza wpływ na te decyzje akcjonariuszom mniejszościowym. Nie można wykluczyć ryzyka, że interesy i działania głównych akcjonariuszy będą rozbieżne z interesami oraz oczekiwaniami akcjonariuszy mniejszościowych. 3. Ryzyko związane z kluczowymi akcjonariuszami – Akcjonariuszami Spółki posiadającymi największą liczbę akcji są Agnieszka Remus i Romuald Remus. Wskazane osoby są zaangażowane w działalność operacyjną Spółki, w tym Romuald Remus jako prezes zarządu oraz Agnieszka Remus jako wiceprezes zarządu. W przypadku hipotetycznego zbycia przez nich akcji i wycofania się z działalności operacyjnej, może mieć to negatywne przełożenie na działalność Spółki, biorąc pod uwagę wiedzę, doświadczenie i zaangażowanie tych akcjonariuszy. 4. Ryzyka związane z ofertą publiczną akcji – tj. ryzyko niedojścia oferty do skutku, ryzyko zawieszenia lub odstąpienia od oferty, ryzyko związane z niezarejestrowaniem przez sąd podwyższenia kapitału zakładowego, ryzyko związane z nałożeniem sankcji na Emitenta za naruszenia przepisów dotyczących oferty publicznej. 5. Ryzyko związane z rejestrem akcjonariuszy – Obecnie akcje Spółki zapisane są w rejestrze akcjonariuszy prowadzonym przez dom maklerski (Trigon Dom Maklerski S.A.). Objęcie akcji przez inwestora w ramach oferty publicznej jest traktowane przez dom maklerski jako transakcja wymagająca weryfikacji inwestora na podstawie przepisów ustawy z 01.03.2018 o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Możliwość to oznaczać konieczność wypełnienia dodatkowych ankiet przez inwestora (poza zapisem na akcje), wskazujących np. na źródła pochodzenia jego majątku, a ewentualny brak ich wypełnienia oraz przesłania do Spółki i domu

	maklerskiego może skutkować opóźnieniem lub brakiem wpisania inwestora do rejestru akcjonariuszy. Spółka będzie na bieżąco komunikować akcjonariuszom ewentualne dalsze wymogi związane z wpisem do rejestru akcjonariuszy.
CZEŚĆ D – INFORMACJE DOTYCZĄCE OFERTY AKCJI	
Łączna ilość i rodzaj akcji oferowanych	W ramach oferty finansowania społecznościowego do objęcia oferowanych jest nie mniej niż 1 i nie więcej niż 19.000 akcji serii E , tj. nie mniej niż 1 i nie więcej niż 19.000 akcji nieuprzywilejowanych imiennych oznaczonych jako seria E, o wartości nominalnej 3,00 zł każda akcja oraz łącznej wartości nominalnej 57.000,00 zł. Jakikolwiek akcje Spółki, w tym akcje serii E, nie są uprzywilejowane w przypadku niewypłacalności Emitenta. Uchwała o podwyższeniu kapitału zakładowego i emisji akcji serii E została podjęta przez Walne Zgromadzenie Spółki w dniu 29.05.2025. Spółka publikuje hiperłącze do treści tej uchwały - [LINK]
Cena subskrypcji (cena emisyjna akcji)	Cena emisyjna jednej akcji serii E wynosi 100,00 zł (ustalona na podstawie uchwały nr 6/2025 Walnego Zgromadzenia z 29.05.2025). Minimalna kwota subskrypcji (zapisu na akcje) dla pojedynczego inwestora nie jest przewidziana.
Ewentualna nadsubskrypcja akcji oraz warunki przydziału akcji w przypadku jej wystąpienia	Emitent dopuszcza możliwość wystąpienia nadsubskrypcji akcji serii E. W przypadku wystąpienia nadsubskrypcji, przydział akcji na rzecz inwestorów będzie miał charakter uznaniowy, przy czym Emitent będzie brał pod uwagę w szczególności kolejność dokonywania zapisów na akcje oraz kolejność wpłat na akcje przez inwestorów.
Warunki subskrypcji i płatności za akcje	Oferta objęcia akcji serii E Spółki jest dokonywana w ramach subskrypcji otwartej akcji w rozumieniu art. 431 par.2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych. Subskrypcja otwarta akcji serii E zostanie przeprowadzona w trybie oferty publicznej, o której mowa w art. 4 pkt 4a) Ustawy o Ofercie Publicznej oraz art. 2 pkt d) rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1129 w sprawie prospektu, który ma być publikowany w związku z ofertą publiczną papierów wartościowych lub dopuszczeniem ich do obrotu na rynku regulowanym oraz uchylenia dyrektywy 2003/71/WE z dnia 14 czerwca 2017 r. Oferta publiczna akcji serii E nie wymaga publikacji prospektu - na podstawie art. 1 ust.4 pkt k) rozporządzenia 2017/1129, jak również nie wymaga pośrednictwa firmy inwestycyjnej - na podstawie art. 19 ust.1 pkt 2) ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi. Akcje serii E są oferowane z wyłączeniem prawa poboru dla dotychczasowych akcjonariuszy Spółki. Warunki subskrypcji, w tym cena emisyjna akcji, będą publikowane poprzez ogłoszenie w Monitorze Sądowym i Gospodarczym, na stronie https://emiteo.pl/gg oraz w niniejszym Arkuszu. Zapisy na akcje serii E będą dokonywane wyłącznie za pośrednictwem Dostawcy, tj. za pośrednictwem platformy prowadzonej przez Dostawcę pod adresem strony internetowej – https://emiteo.pl/gg . Zapis na akcje wymaga złożenia Dostawcy formularza zapisu na akcje. Formularze zapisu na akcje będą przyjmowane przez Dostawcę tylko elektronicznie. Zapis na akcje w postaci elektronicznej wymaga wypełnienia formularza udostępnionego w systemie teleinformatycznym i opatrzenia kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem zaufanym albo podpisem osobistym (podpis osobisty jest podpisem elektronicznym przypisanym do e-dowodu osobistego; nie jest to podpis własnoręczny). Formularze zapisu na akcje z podpisem własnoręcznym inwestora nie będą przyjmowane. Formularze zapisu na akcje serii E powinny być dostarczone Dostawcy w terminie do dnia 31 lipca 2025 r. Spółka może skrócić lub wydłużyć okres subskrypcji informując o tym na stronie internetowej Spółki oraz poprzez aktualizację Arkusza, przy czym nie może być on krótszy niż 2 tygodnie od dnia ogłoszenia o warunkach emisji akcji serii E oraz nie może być dłuższy niż 3 miesiące od dnia rozpoczęcia zapisów. Osoby składające zapis w imieniu osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej mogą być zobowiązane do przedstawienia właściwych dokumentów zaświadcujących o uprawnieniach do reprezentowania tych podmiotów. Szczegółowe informacje i instrukcja zapisu na akcje znajdują się w regulaminie platformy prowadzonej przez Dostawcę pod adresem: https://emiteo.pl/regulamin oraz na stronie https://emiteo.pl/gg . Inwestor jest zobowiązany zaakceptować wskazany regulamin przed dokonaniem zapisu na akcje serii E (poprzez zaznaczenie odpowiedniego check-box). W związku z inwestycją i złożeniem zapisu na akcje, inwestorzy będą klasyfikowani na inwestorów doświadczonych i niedoświadczonych. Klasyfikacja będzie odbywać się poprzez wypełnienie przez inwestora odpowiednich ankiet i formularzy na stronie internetowej Dostawcy - www.emiteo.pl . Wpłaty na akcje serii E, w kwocie stanowiącej iloczyn liczby akcji serii E objętych zapisem i ceny emisyjnej jednej akcji, powinna być uiszczona do 7 sierpnia 2025 r. Przez dzień wpłaty na akcje serii E uważa się dzień otrzymania wpłaty przez Spółkę. W przypadku inwestorów niedoświadczonych złożenie formularza zapisu na akcje będzie podlegać okresowi do namysłu (trwającego 4 dni kalendarzowe od dnia złożenia formularza zapisu) na zasadach wskazanych w Arkuszu. Wpłaty na akcje od danego inwestora niedoświadczonego nie będą przyjmowane przed upływem jego okresu do namysłu. Wskazany inwestor będzie zobowiązany do dokonania wpłaty na akcje po upływie okresu do namysłu, jeśli w tym okresie nie skorzysta z prawa do rezygnacji z inwestycji i zapisu na akcje. Wpłaty na akcje serii E będą przyjmowane elektronicznie, poprzez skorzystanie z rozwiązań płatniczych dostępnych na stronie www.emiteo.pl oraz https://emiteo.pl/gg obsługiwanych przez dostawcę usług płatniczych, tj. spółkę pod firmą Krajowy Integrator Płatności S.A. z siedzibą w Poznaniu (KRS nr 0000412357). Wpłaty na akcje Spółki nie będą przyjmowane w inny sposób. W przypadku braku dokonania wpłaty w sposób opisany powyżej zapis będzie bezskuteczny.
Warunki subskrypcji i płatności za akcje	Zapis na akcje serii E ma charakter nieodwołalny, z wyjątkiem możliwości skorzystania z inwestorów niedoświadczonych z okresu do namysłu. Zapisujący się na akcje przestają być zapisem związani, jeżeli podwyższenie kapitału zakładowego w drodze emisji akcji serii E nie będzie zgłoszone do sądu rejestrowego do dnia 29 listopada 2025. Przydział akcji serii E nastąpi w sposób uznaniowy, przy czym Emitent będzie brał pod uwagę w szczególności kolejność dokonywania zapisów na akcje oraz kolejność wpłat na akcje przez inwestorów. Zarząd Spółki dokona przydziału akcji serii E w terminie dwóch tygodni od upływu terminu zamknięcia subskrypcji. Ogłoszenie o przydziale akcji serii E zostanie opublikowane w terminie tygodnia od dnia przydziału akcji serii E. Dokonanie zapisu na akcje serii E przez inwestora nie stanowi gwarancji przydziału akcji serii E przez Spółkę na rzecz inwestora. Akcje serii E zostaną przydzielone na rzecz inwestorów po zakończeniu zapisów na akcje serii E przez zarząd Spółki na warunkach wskazanych w warunkach emisji akcji serii E i w niniejszym Arkuszu. Spółka poinformuje inwestora o wynikach przydziału akcji serii E na zasadach opisanych w Kodeksie spółek handlowych oraz ewentualnie w inny sposób, według uznania Spółki, w tym poprzez informację wysłaną na adres poczty elektronicznej podany przez inwestora. W przypadku braku dokonania przydziału akcji serii E na rzecz inwestora, Spółka niezwłocznie zwróci inwestorowi kwotę dokonanej płatności bez prawa do odsetek lub jakiegokolwiek innego dodatkowego świadczenia.
Przechowywanie i dostarczanie inwestorom akcji (rejestr akcjonariuszy)	Akcje spółki serii E będą zdematerializowane i zapisane w rejestrze akcjonariuszy prowadzonym przez dom maklerski Trigon Dom Maklerski S.A. (dane kontaktowe domu maklerskiego – adres siedziby: ul. Mogilska 65, 31-545 Kraków, KRS: 0000033118, adres e-mail: rejestr.akcjonariuszy@trigon.pl). Akcje zostaną zapisane w rejestrze akcjonariuszy nie później niż w terminie 1 miesiąca po rejestracji podwyższenia kapitału zakładowego (emisji akcji serii E) w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, przy czym termin ten może ewentualnie wydłużyć się w przypadku oczekiwania na przesłanie przez akcjonariusza dodatkowych ankiet wymaganych przez dom maklerski na podstawie przepisów ustawy z 01.03.2018 o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Wskazany dom maklerski nie pobiera jakichkolwiek opłat od inwestorów w związku z rejestracją emisji akcji serii E. Dane kontaktowe Emitenta dla celów związanych z rejestrem akcjonariuszy – Fintecom S.A., ul. Marszałka Józefa Piłsudskiego 45, 75-502 Koszalin, adres e-mail: inwestor@fintecom.net . Emitent oświadcza, że usługi przechowywania akcji serii E nie są świadczone przez Dostawcę. Aktualnie w rejestrze akcjonariuszy wpisane są akcje serii A, B oraz D.
Gwarancja lub zabezpieczenie inwestycji	Emitent nie przewiduje gwarancji lub zabezpieczenia inwestycji dokonywanych przez inwestorów w ramach emisji akcji serii E.
Odkup akcji serii E	Emitent na moment sporządzenia Arkusza nie przewiduje dokonania odkupu akcji serii E nabywanych przez inwestorów w ramach oferty finansowania społecznościowego.
CZEŚĆ E – INFORMACJE DOTYCZĄCE SPÓŁKI CELOWEJ	
Informacje dotyczące spółki celowej	Emitent informuje, że pomiędzy Emitentem a inwestorem nie pośredniczy spółka celowa w rozumieniu przepisu art. 2 ust.1 pkt q) Rozporządzenia ECSP.
CZEŚĆ F – PRAWA INWESTORÓW	
Kluczowe prawa związane z akcjami serii E	Akcjonariusz Spółki posiada następujące kluczowe prawa związane z akcjami Spółki: Prawo uczestnictwa i głosowania na Walnym Zgromadzeniu – Akcjonariusz ma prawo uczestniczenia w walnym zgromadzeniu Spółki, jeżeli został wpisany do rejestru akcjonariuszy co najmniej na tydzień przed odbyciem walnego zgromadzenia. Za wyjątkiem akcji serii A, każdej akcji Spółki przysługuje jeden głos na walnym zgromadzeniu (w przypadku akcji serii A na jedną akcję przypadają 2 głosy na walnym zgromadzeniu). Prawo do dywidendy (prawo do udziału w zysku Spółki) – prawo do udziału w zysku Spółki, wykazany w sprawozdaniu finansowym, zbadanym przez biegłego rewidenta, o ile zostanie on przeznaczony przez Walne Zgromadzenie do wypłaty akcjonariuszom. Zysk rozdziela się w stosunku do liczby akcji. Statut nie przewiduje żadnych przywilejów w zakresie tego prawa, co oznacza, że na każdą z akcji przypada dywidenda w takiej samej wysokości. Prawo poboru akcji – Akcjonariuszom Spółki przysługuje prawo pierwszeństwa objęcia nowych akcji w stosunku do liczby posiadanych akcji (tzw. prawo poboru). W interesie Spółki, walne zgromadzenie może pozbawić dotychczasowych akcjonariuszy Spółki prawa poboru akcji w całości lub części. Uchwała w przedmiocie wyłączenia prawa poboru dla swojej ważności wymaga większości 4/5 głosów. Prawo dostępu do informacji – Podczas obrad Walnego Zgromadzenia Zarząd jest obowiązany do udzielenia akcjonariuszowi na jego żądanie informacji dotyczących Spółki, jeżeli jest to uzasadnione dla oceny sprawy objętej porządkiem obrad. Zarząd odmawia udzielenia informacji, jeżeli mogłoby to wyrządzić szkodę Spółce, spółce z nią powiązanej albo spółce lub spółdzielni zależnej, w szczególności przez ujawnienie tajemnic technicznych, handlowych lub organizacyjnych przedsiębiorstwa. W przypadku zgłoszenia przez akcjonariusza poza Walnym Zgromadzeniem wniosku o udzielenie informacji dotyczących Spółki, Zarząd może udzielić akcjonariuszowi informacji na piśmie przy uwzględnieniu ograniczeń wynikających ze zdania poprzedzającego. Prawo do udziału w nadwyżkach w przypadku likwidacji Spółki – W przypadku likwidacji Spółki każdemu akcjonariuszowi przysługuje udział w majątku Spółki pozostałym po zaspokojeniu lub zabezpieczeniu wierzycieli Spółki. Posiadacze akcji mają prawo do udziału w nadwyżkach w przypadku likwidacji proporcjonalnie do ich udziału w kapitale zakładowym Spółki, gdyż statut Spółki nie przewiduje żadnych przywilejów w zakresie tego prawa. Prawo umorzenia – Statut Spółki zezwala na dobrowolne umorzenie akcji posiadanych przez akcjonariusza. Do umorzenia dobrowolnego akcji wymagane jest podjęcie uchwały Walnego Zgromadzenia Spółki oraz zawarcie umowy nabycia akcji własnych w celu umorzenia pomiędzy Spółką a akcjonariuszem. Prawo zamiany - Zamiana akcji imiennych na akcje na okaziciela i odwrotnie może zostać dokonana na pisemne żądanie akcjonariusza i jest przeprowadzana na podstawie uchwały Zarządu Spółki. Prawo zaskarżenia uchwał Walnego Zgromadzenia - Akcjonariuszowi Spółki (niezależnie od liczby posiadanych akcji i głosów) przysługuje prawo zaskarżania uchwał Walnego Zgromadzenia na zasadach wskazanych w art. 422 - 427 Kodeksu spółek handlowych, tj. w ramach powództwa o stwierdzenie nieważności uchwały oraz powództwa o uchylenie uchwały. W ramach powództwa o stwierdzenie nieważności zaskarżeniu podlega uchwała sprzeczna z ustawą. W ramach powództwa o uchylenie zaskarżeniu podlega uchwała sprzeczna ze statutem bądź dobrymi obyczajami i godząca w interes spółki lub mająca na celu pokrzywdzenie akcjonariusza. Powództwo może wytoczyć akcjonariusz: (i) który głosował przeciwko uchwale, a po jej powzięciu zażądał zaprzeczenia sprzeciwu; (ii) bezzasadnie niedopuszczony do udziału w walnym zgromadzeniu oraz (iii) który nie był obecny na walnym zgromadzeniu, jedynie w przypadku wadliwego zwołania walnego zgromadzenia lub też powzięcia uchwały w sprawie nieobjętej porządkiem obrad.

	Akcjonariuszom nie przysługują wspólne prawa wyjścia w przypadku wystąpienia zdarzenia operacyjnego (np. zmiana właściciela pakietu kontrolnego, prawa do sprzedaży łącznej z akcjonariuszem/udziałowcem większościowym). Spółka publikuje hiperłącze do statutu Spółki - LINK .																																																																		
Ograniczenia w zbywaniu akcji serii E	Statut Spółki nie przewiduje ograniczeń w obrocie akcjami Spółki. Ograniczenia w obrocie akcjami Spółki nie wynikają również z przepisów ustawowych (z zastrzeżeniem zdania ostatniego poniżej), w szczególności Spółka nie jest właścicielem lub użytkownikiem wieczystym nieruchomości rolnych lub leśnych położonych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Wskazane ograniczenia w stosunku do akcjonariuszy, którzy obejmą akcje serii E, nie wynikają ponadto z jakichkolwiek umów współników/akcjonariuszy lub innych porozumień tego typu. Przy transakcjach zbycia i nabycia akcji Spółki trzeba brać natomiast pod uwagę ograniczenia wynikające z art. 72a ustawy z 19.08.2011 o usługach płatniczych, w tym ograniczenia z ust.5 tego przepisu - <i>"Podmiot, który zamierza bezpośrednio lub pośrednio zbyć znaczny pakiet akcji lub udziałów krajowej instytucji płatniczej lub zbyć pakiet akcji lub udziałów, w wyniku czego nastąpiłby spadek poniżej 20%, 30% lub 50% jego udziału w ogólnej liczbie głosów w organie stanowiącym lub udziału w kapitale zakładowym, zawiadamia o tym zamiarze KNF. W przypadku gdy statut lub umowa spółki krajowej instytucji płatniczej przewiduje uprzywilejowanie lub ograniczenie akcji lub udziałów co do prawa głosu, zawiadomienie powinno również dotyczyć udziału w kapitale zakładowym w wysokości odpowiadającej wielkościom określonym w zdaniu pierwszym i odpowiadającej mu liczbie głosów bez przywilejów i ograniczeń. Przepisy art. 25 ust.2, 3 i 7 ustawy - Prawo bankowe stosuje się odpowiednio."</i>																																																																		
Możliwości wyjścia z inwestycji przez inwestora	Akcje Spółki są zbywalne, w związku z czym inwestor ma możliwość samodzielnego znalezienia nabywcy i dokonania zbycia akcji na jego rzecz. Dostawca udostępnia na platformie www.emiteo.pl tablicę ogłoszeń, za pośrednictwem której osoby obejmujące akcje serii E będą mogły ogłaszać o zamiarze sprzedaży akcji Spółki, a zainteresowani zakupem akcji będą mieć możliwość odpowiedzi na publikowane ogłoszenia, co w założeniu ma zwiększyć płynność tych akcji. Spółka nie planuje obecnie wprowadzenia akcji Spółki do obrotu na rynku ASO New Connect lub rynku regulowanym prowadzonym przez GPW S.A. w Warszawie, ale rozważa taką możliwość w przyszłości. Znalezienie nabywcy na akcje nie jest objęte gwarancją ze strony Spółki oraz Dostawcy. Istnieje ryzyko, że inwestor nie będzie w stanie znaleźć nabywcy na akcje lub uzyskać satysfakcjonującej go ceny za akcje.																																																																		
Podział kapitału i praw głosu	Na dzień sporządzenia Arkusza kapitał zakładowy Spółki wynosi 625.125,00 zł i dzieli się na 208.375 akcji imiennych. Akcje serii A są uprzywilejowane w zakresie prawa głosu (2 głosy na 1 akcję). Pozostałe akcje mają charakter nieuprzywilejowany, w tym: <table><tr><th>Seria akcji</th><th>Rodzaj akcji</th><th>Liczba akcji</th><th>Udział w kapitale</th><th>Liczba głosów</th><th>Udział w głosach</th></tr><tr><td>A</td><td>Imienne uprzywilejowane</td><td>200.000</td><td>95,98%</td><td>400.000</td><td>97,95%</td></tr><tr><td>B</td><td>Imienne nieuprzywilejowane</td><td>3.750</td><td>1,80%</td><td>3.750</td><td>0,92%</td></tr><tr><td>C</td><td>Imienne nieuprzywilejowane</td><td>4.000</td><td>1,92%</td><td>4.000</td><td>0,98%</td></tr><tr><td>D</td><td>Imienne nieuprzywilejowane</td><td>675</td><td>0,30%</td><td>625</td><td>0,15%</td></tr></table> Przy założeniu, że wszystkie oferowane akcje serii E zostaną objęte, to kapitał zakładowy Spółki będzie wynosił 682.125,00 zł i dzielić się będzie na 227.375 akcji o wartości nominalnej 3,00 zł każda akcja (w pełni opłaconych), w tym: <table><tr><th>Seria akcji</th><th>Rodzaj akcji</th><th>Liczba akcji</th><th>Udział w kapitale</th><th>Liczba głosów</th><th>Udział w głosach</th></tr><tr><td>A</td><td>Imienne uprzywilejowane</td><td>200.000</td><td>87,96%</td><td>400.000</td><td>93,59%</td></tr><tr><td>B</td><td>Imienne nieuprzywilejowane</td><td>3.750</td><td>1,65%</td><td>3.750</td><td>0,88%</td></tr><tr><td>C</td><td>Imienne nieuprzywilejowane</td><td>4.000</td><td>1,76%</td><td>4.000</td><td>0,94%</td></tr><tr><td>D</td><td>Imienne nieuprzywilejowane</td><td>675</td><td>0,27%</td><td>675</td><td>0,15%</td></tr><tr><td>E</td><td>Imienne nieuprzywilejowane</td><td>19.000</td><td>8,36%</td><td>19.000</td><td>4,44%</td></tr></table>	Seria akcji	Rodzaj akcji	Liczba akcji	Udział w kapitale	Liczba głosów	Udział w głosach	A	Imienne uprzywilejowane	200.000	95,98%	400.000	97,95%	B	Imienne nieuprzywilejowane	3.750	1,80%	3.750	0,92%	C	Imienne nieuprzywilejowane	4.000	1,92%	4.000	0,98%	D	Imienne nieuprzywilejowane	675	0,30%	625	0,15%	Seria akcji	Rodzaj akcji	Liczba akcji	Udział w kapitale	Liczba głosów	Udział w głosach	A	Imienne uprzywilejowane	200.000	87,96%	400.000	93,59%	B	Imienne nieuprzywilejowane	3.750	1,65%	3.750	0,88%	C	Imienne nieuprzywilejowane	4.000	1,76%	4.000	0,94%	D	Imienne nieuprzywilejowane	675	0,27%	675	0,15%	E	Imienne nieuprzywilejowane	19.000	8,36%	19.000	4,44%
Seria akcji	Rodzaj akcji	Liczba akcji	Udział w kapitale	Liczba głosów	Udział w głosach																																																														
A	Imienne uprzywilejowane	200.000	95,98%	400.000	97,95%																																																														
B	Imienne nieuprzywilejowane	3.750	1,80%	3.750	0,92%																																																														
C	Imienne nieuprzywilejowane	4.000	1,92%	4.000	0,98%																																																														
D	Imienne nieuprzywilejowane	675	0,30%	625	0,15%																																																														
Seria akcji	Rodzaj akcji	Liczba akcji	Udział w kapitale	Liczba głosów	Udział w głosach																																																														
A	Imienne uprzywilejowane	200.000	87,96%	400.000	93,59%																																																														
B	Imienne nieuprzywilejowane	3.750	1,65%	3.750	0,88%																																																														
C	Imienne nieuprzywilejowane	4.000	1,76%	4.000	0,94%																																																														
D	Imienne nieuprzywilejowane	675	0,27%	675	0,15%																																																														
E	Imienne nieuprzywilejowane	19.000	8,36%	19.000	4,44%																																																														
CZĘŚĆ G – OPŁATY, INFORMACJE I PRAWNE MECHANIZMY DOCHODZENIA ROSZCZEŃ																																																																			
Opłaty i koszty ponoszone przez inwestora w związku z inwestycją, w tym koszty administracyjne związane ze sprzedażą akcji serii E	Poza obowiązkiem zapłaty ceny emisyjnej akcji serii E, inwestor nie jest obciążony dodatkowymi opłatami z tytułu objęcia akcji serii E. Emitent nie przewiduje opłat administracyjnych ponoszonych przez inwestora w związku z emisją akcji serii E. Jeśli inwestor postanowi sprzedać akcje, to strony transakcji sprzedaży będą zobowiązane do jej zgłoszenia do domu maklerskiego prowadzącego rejestr akcjonariuszy Spółki, przy czym wszelkie opłaty związane z funkcjonowaniem tego rejestru ponosi Spółka. Strony transakcji sprzedaży akcji serii E powinny samodzielnie rozpoznać skutki podatkowe takiej transakcji oraz terminowo zapłacić wszelkie podatki, o ile są one należne w danym przypadku.																																																																		
Źródło dodatkowych informacji dotyczących działalności Emitenta oraz projektu	Inwestor może pozyskać dodatkowe informacje dotyczące działalności Emitenta oraz projektu, na które zbierane są środki w ramach niniejszej oferty finansowania społecznościowego, w następujących miejscach: (i) Strona internetowa Emitenta – https://fintecom.net oraz (ii) Strona internetowa oferty finansowania społecznościowego Emitenta – https://emiteo.pl/gg																																																																		
Składanie i rozpatrywanie skarg związanych z inwestycją, Emitentem oraz Dostawcą	Inwestor ma możliwość złożenia skargi dotyczącej inwestycji oraz Emitenta na adres poczty elektronicznej Emitenta: office@fintecom.net lub na adres siedziby Emitenta – ul. Marszałka Józefa Piłsudskiego 45, 75-502 Koszalin. Inwestor ma również możliwość złożenia skargi dotyczącej działalności Dostawcy w sposób wskazany w regulaminie dostępnym pod adresem: https://emiteo.pl/regulamin-rozpatrywania-skarg . Pod wskazanym adresem dostępny jest wzór formularza skargi. Skargi na działalność Dostawcy są składane na adres mailowy: napiszdonas@emiteo.pl lub na adres siedziby Emitenta – ul. Wojska Polskiego 24-26, 75-712 Koszalin. Skarga na działalność Emitenta oraz Dostawcy powinna zawierać co najmniej: (i) wskazanie danych skarżącego (imię, nazwisko/nazwa, adres), (ii) dokładny opis zastrzeżeń do działalności Emitenta lub Dostawcy; (iii) stosowne dokumenty uzasadniające zastrzeżenia wskazane w skardze oraz (iv) określenie oczekiwań skarżącego w stosunku do Emitenta lub Dostawcy w zakresie objętym skargą.																																																																		

Koszalin, 13 czerwca 2025 r.

W imieniu Fintecom Spółka Akcyjna

Romuald Remus
Prezes Zarządu

Agnieszka Remus
Wiceprezes Zarządu

Anna Bartkiewicz
Członek Zarządu