

## DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

### AKTYWA

**A. Aktywa trwałe** **1 887 159,86**

**Wartości niematerialne i prawne** **1 693 556,30**

- w tym przyjęte oprogramowanie „GGapp” w ramach projektu dofinansowego z funduszy UE 1 300 000,00

**Rzeczowe aktywa trwałe** **15 598,63**

Środki trwałe i wartości niematerialne i prawne:

| Wyszczególnienie<br>wg pozycji<br>bilansowych | Wartość<br>początkowa<br>-stan na początek<br>roku obrotowego | Zwiększenia wartości<br>początkowej<br>(przychody) | Zmniejszenia<br>wartości<br>początkowej | Wartość początkowa<br>brutto<br>- stan na koniec roku<br>obrotowego |
|---|---|--|---|---|
| <b>Środki trwałe razem</b>                    | <b>996.855,84</b>   | <b>3 199,00</b>                                    | <b>824 525,70</b>                       | <b>175 529,14</b>   |
| <i>Grunty</i>                                 | <i>0,00</i>   | <i>0,00</i>  | <i>0,00</i>                             | <i>0,00</i>   |
| <i>Budynki i lokale</i>                       | <i>0,00</i>   | <i>0,00</i>  | <i>0,00</i>                             | <i>0,00</i>   |
| <i>Urządzenia<br/>techniczne i maszyny</i>    | <i>921 344,83</i>   | <i>3 199,00</i>                                    | <i>824 525,70</i>                       | <i>100 018,13</i>   |
| <i>Inne</i>                                   | <i>75 511,01</i>  | <i>0,00</i>  | <i>0,00</i>                             | <i>75 511,01</i>  |
| <b>WNIP</b>                                   | <b>1 427 383,91</b>   | <b>1 300 000,00</b>                                | <b>0,00</b>                             | <b>2 727 383,91</b>   |

Umorzenia środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych:

| Wyszczególnienie wg<br>pozycji bilansowych<br>(środków trwałych) | Dotychczasowe<br>umorzenie na<br>początek roku<br>obrotowego | Zwiększenia<br>(amortyzacja za<br>rok obrotowy) | Zmniejszenie<br>umorzenia | Umorzenie- stan na<br>koniec<br>roku obrotowego |
|--|--|---|---------------------------|---|
| <b>Umorzenie środków<br/>trwałych ogółem</b>                     | <b>996 855,84</b>  | <b>3 199,00</b>                                 | <b>824 525,70</b>         | <b>175 529,14</b>                               |
| <i>Grunty</i>  | <i>0,00</i>  | <i>0,00</i>                                     | <i>0,00</i>               | <i>0,00</i>                                     |
| <i>Budynki i lokale</i>  | <i>0,00</i>  | <i>0,00</i>                                     | <i>0,00</i>               | <i>0,00</i>                                     |
| <i>Urządzenia techniczne i<br/>maszyny</i>                       | <i>921.344,83</i>  | <i>3 199,00</i>                                 | <i>824 525,70</i>         | <i>100 018,</i>                                 |
| <i>Inne</i>  | <i>75 511,01</i>   | <i>0,00</i>                                     | <i>0,00</i>               | <i>75 511,01</i>                                |
| <b>Umorzenia WNIP</b>  | <b>891 053,05</b>  | <b>142 774.56</b>                               | <b>0,00</b>               | <b>1 033 827,61</b>                             |

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym Spółka nie sprzedała żadnych środków trwałych. W ramach podpisanej w roku 2022 umowy z Zarządem Województwa Zachodniopomorskiego na dofinansowanie projektu na stworzenie narzędzia dla firm i organizacji do wewnętrznej, zamkniętej komunikacji pod nazwą „GGapp” z końcem roku 2023 został przyjęty do ewidencji wartości niematerialnych i prawnych oprogramowanie w kwocie 1.300.000 złotych netto.

|   |                   |
|---|-------------------|
| <b>Należności długoterminowe</b>                              | <b>18 013,98</b>  |
| • wypłacone kaucje w 2021 r. za wynajem pomieszczeń biurowych | 18 013,98         |
| <b>Inwestycje długoterminowe</b>                              | <b>159 990,95</b> |
| • pożyczka udzielona spółce zależnej Fintecom LTD             | 159 990,95        |

Spółka dokonała odpisu aktualizującego udziałów w spółce zależnej Fintecom Limited z siedzibą w Wielkiej Brytanii, w kwocie 109.993,40 zł z uwagi trwałą utratę wartości udziałów (odpis 100% wartości).

Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe nie występują.

|   |                     |
|---|---------------------|
| <b>B. Aktywa obrotowe</b>   | <b>1 448 159,81</b> |
| <b>Należności krótkoterminowe</b>   | <b>277 015,43</b>   |
| • Z tytułu dostaw i usług (do 12 miesięcy)  | 68 053,64           |
| • Z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społ. i innych danin<br>( <i>nadwyżka VAT naliczonego nad należnym</i> ) | 203 271,60          |
| • Inne należności   | 5 690,19            |
| <b>Inwestycje krótkoterminowe</b>   | <b>1 130 285,52</b> |
| • Środki pieniężne i inne aktywa finansowe  | 1 129 910,49        |
| - Kasa  | 375,03              |
| - Bank  | 1 129 445,93        |
| <b>Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>   | <b>40 858,86</b>    |

## PASYWA

### **A. Kapitały własne** **1 714 424,47**

---

#### **Kapitał podstawowy** **600 000,00**

Kapitał zakładowy Spółki wynosi 600 000,00 zł. Akcjonariusze:

- |   |            |
|---|------------|
| 1. Agnieszka Remus 110 000 akcji serii A, o łącznej wartości: | 330 000,00 |
| 2. Romuald Remus 88 000 akcji serii A, o łącznej wartości:    | 264 000,00 |
| 3. Emilia Kalinowska 2 000 akcji serii A, o łącznej wartości: | 6 000,00   |

W okresie od 13 października do 06 grudnia trwała emisja akcji serii B, objętych zostało objętych 3.750 akcji za cenę 600 000 złotych. Na dzień 31.12.2023 akcje i kapitał nie został zarejestrowany w KRS, łączna kwota wpłaty została ujęta jako kapitał rezerwowy.

#### **Kapitał zapasowy** **1 402 512,11**

- |                          |              |
|--------------------------|--------------|
| – na dzień 01.01.2023 r. | 1 310 280,72 |
| – zysk z roku 2022       | 92 231,39    |

#### **Kapitał rezerwowy** **600 000,00**

- |   |  |
|---|--|
| – wpłata za objęcie akcji serii B (nie zarejestrowana w KRS na dzień bilansowy) |  |
|---|--|

#### **Zysk netto za okres 01.01.2023- 31.12.2023** **- 888 087,64**

### **B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania** **1 620 895,20**

---

#### **Rezerwy na zobowiązania nie występują.**

#### **Zobowiązania długoterminowe** **107 500,00**

- |                       |            |
|-----------------------|------------|
| Kredyty i pożyczki    | 107 500,00 |
| • kredyt inwestycyjny | 107 500,00 |

#### **Zobowiązania krótkoterminowe** **980 885,20**

- |   |            |
|---|------------|
| – Kredyty i pożyczki  | 762 619,03 |
| • kredyt inwestycyjny   | 142 800,00 |
| • kredyt w rachunku bieżącym                                      | 619 819,03 |
| – Z tytułu dostaw i usług w okresie wymagalności do 12 miesięcy   | 87 625,87  |
| – Zobowiązania z tytułu podatków i ubezpieczeń i innych świadczeń | 57 606,80  |
| – Z tytułu wynagrodzeń dla zarządu                                | 24 518,37  |
| – Inne  | 48 515,13  |

#### **Rozliczenia międzyokresowe** **532 510,00**

- |   |            |
|---|------------|
| – Otrzymane dofinansowanie PFR na projekt stworzenia programu GGapp | 532 510,00 |
|---|------------|

**1. Struktura rzeczowa i terytorialna (kraj, eksport) przychodów ze sprzedaży produktów, usług i towarów oraz kosztów operacyjnych:**

|   |                         |
|---|-------------------------|
| <b>Przychody razem, w tym:</b>                                | <b>3 445 397,13</b>     |
| <b>Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:</b> | <b>3 335 383,20</b>     |
| ○ przychody z świadczonych usług finansowych                  | 2 283 360,17            |
| ○ przychody z działalności związanej z komunikatorem GG       | 1 052 023,03            |
| <b>Pozostałe przychody finansowe, w tym:</b>                  | <b>18 257,37</b>        |
| ○ odsetki bankowe oraz odsetki od spłat ratalnych             | 14 015,00               |
| ○ pozostałe   | 4 242,37                |
| <b>Pozostałe przychody operacyjne, w tym m.in</b>             | <b>91 756,56</b>        |
| ○ dofinansowanie do rejestracji znaków handlowych w UE        | 4 726,50                |
| ○ przychody z wynajmu pomieszczeń                             | 74 541,03               |
| <br><b>Koszty razem, w tym:</b>                               | <br><b>4 333 484,77</b> |
| <b>Koszty działalności operacyjnej</b>                        | <b>4 092 606,29</b>     |
| - Amortyzacja   | 145 973,56              |
| - Zużycie materiałów i energii w tym materiały biurowe        | 48 095,02               |
| - Usługi obce, w tym  | 1 797 794,61            |
| ○ opłaty bankowe  | 558 368,86              |
| - Podatki i opłaty  | 12 622,24               |
| - Wynagrodzenia   | 1 429 259,36            |
| - Ubezpieczenia społeczne i świadczenia na rzecz pracowników  | 289 388,85              |
| - Pozostałe koszty rodzajowe, w tym:                          | 369 472,65              |
| ○ wydatki na reklamę i marketing                              | 281 365,55              |
| <b>Koszty finansowe, w tym:</b>                               | <b>238 668,54</b>       |
| ○ odsetki od kredytów i pożyczek:                             | 78 363,32               |
| ○ prowizje od kredytów i pożyczek                             | 13 047,15               |
| ○ różnice kursowe (per saldo)                                 | 36 246,60               |
| ○ odpis aktualizujący trwałą utratę wartości udziałów         | 109 993,40              |
| <b>Pozostałe koszty operacyjne</b>                            | <b>2 209,94</b>         |

## **2. Propozycje sposobu podziału zysku za rok obrotowy.**

Zarząd Spółki proponuje stratę netto w kwocie 888 087,64 złotych pokryć z kapitału zapasowego spółki.

## **3. Planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwałe.**

Spółka nie planuje nakładów na niefinansowe aktywa trwałe w 2024 roku.

## **4. Inne informacje uzupełniające.**

We wrześniu 2024 na mocy wpisu do Krajowego Rejestru Sądowego Fintecom spółka z ograniczoną odpowiedzialnością została przekształcona w spółkę akcyjną.

Sprawozdania finansowe obejmuje dane spółki przekształcanej za pełen rok obrotowy, w którym doszło do przekształcenia, stosownie do art. 12 ust 3 pkt 1 ustawy o rachunkowości, w wyniku przekształcenia spółki kapitałowej w inną spółkę kapitałową spółka nie zamknęła i nie otworzyła ksiąg rachunkowych na dzień przekształcenia. Dane przedstawione w sprawozdaniu finansowym obejmują cały okres funkcjonowania spółki przekształcanej, jak i spółki przekształconej.

W okresie od października do grudnia 2023 odbyła się prywatna emisja akcji serii B, w ramach której spółka wyemitowała 10.000 akcji, ostatecznie 1 inwestor objął 3.750 akcji za kwotę 600.000 złotych. Na dzień 31.12.2023 roku akcje nie zostały zarejestrowane w KRS, a otrzymana kwota na objęcie akcji została ujęta w bilansie w pasywach jako pozostałe kapitał (fundusze) własne.

W związku z podpisaną w październiku 2022 roku umową z Zarządem Województwa Zachodniopomorskiego na dofinansowanie z projektu pt. „Stworzenie przez firmę Fintecom S.A. innowacyjnego narzędzia do wyodrębnionej komunikacji w firmach i organizacjach pod nazwą „GG App”, w kwietniu 2023 roku została podpisana umowa firmą Iteo S.A, na wykonanie projektu. W grudniu 2023 roku projekt został zakończony, a program GGapp” został przyjęty do ewidencji wartości niematerialnych i prawnych w kwocie 1.300.000 złotych. Kwota dofinansowania, która wpłynęła na rachunki Spółki do dnia 31.12.2023 roku wynosi 532.510,00 złotych i została ujęta jako rozliczenia międzyokresowe.

Do dnia bilansowego oraz po nim Spółka dążyła do zwiększenia poziomu funduszy własnych, m.in poprzez emisję w grudniu 2023 roku, nowych akcji serii C na kwotę 1.000.000 złotych, planowanych działaniach zmierzających do ograniczenia kosztów w 2024 roku oraz wdrożenia nowych usług w komunikatorze GG dzięki przyjęciu do używania programu dla firm „GGapp”, a w dalszej perspektywie pozyskiwania finansowania poprzez kampanie crowdfundingową. Spółka pozostaje w korespondencji z Komisją Nadzoru Finansowego, w zakresie posiadanych przez spółkę funduszy własnych, wartości wykonanych transakcji czy posiadanych środków pieniężnych.

Spółka nie tworzy rezerw związanych z ryzykiem regulacyjnym, z uwagi na stały nadzór i korespondencję prowadzoną z Komisją Nadzoru Finansowego.

Na dzień bilansowy dokonano odpisu aktualizującego wartość udziałów w spółce zależnej Fintecom Limited zarejestrowanej w Wielkiej Brytanii, z uwagi na trwałą utratę ich wartości. Dokonany odpis aktualizujący spowoduje obniżenie wyniku finansowego na skutek ujęcia odpisu w kosztach finansowych.

W roku 2023 Spółka otrzymała w całości należność z tytułu sprzedaży w 2021 roku nieruchomości. Kwota spłacona wynosiła 264.000 złotych.

Sprawozdanie finansowe za 2023 rok podlega badaniu przez biegłego rewidenta, wysokość wynagrodzenia netto to 23 000,00 zł.

### Informacje o zatrudnieniu.

Zatrudnienie w firmie na dzień 31.12.2023 r wynosiło 15 osób.

| Treść                              | Zatrudnienie |                           | tym kobiety |
|------------------------------------|--------------|---------------------------|-------------|
|                                    | Ogółem       | w tym pracownicy fizyczni |             |
|                                    | 1            | 2                         | 3           |
| Zatrudnienie na początek roku      | 15           | 0                         | 10          |
| Zatrudnienie na koniec roku        | 15           | 0                         | 10          |
| <b>Średnie zatrudnienie w roku</b> | 15           | 0                         | 10          |

*Sporządziła Anna Bartkiewicz, dnia 22 czerwca 2024*

---

*Prezes Zarządu*

---

*Wiceprezes Zarządu*

---

*Członek Zarządu*