

**ANEKS NR 4 DO ARKUSZA KLUCZOWYCH INFORMACJI INWESTYCYJNYCH
ZAWIERAJĄCEGO INFORMACJE O OFERCIE PUBLICZNEJ
AKCJI SERII E SPÓŁKI FINTECOM SPÓŁKA AKCYJNA Z SIEDZIBĄ W
KOSZALINIE**

Zarząd spółki pod firmą Fintecom Spółka Akcyjna z siedzibą w Koszalinie, wpisanej do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0001056179 (dalej jako „**Spółka**”), działając na podstawie art. 37c ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych, w związku z ofertą publiczną objęcia akcji imiennych nieuprzywilejowanych Spółki serii E (dalej jako „**Oferta**”) oraz w związku ze zbadaniem przez biegłego rewidenta, dokonaniem korekty poszczególnych pozycji bilansu oraz rachunku zysków i strat i zatwierdzeniem w dniu 25 czerwca 2025 r. sprawozdania finansowego Spółki za 2024 rok, postanawia dokonać zmiany arkusza kluczowych informacji inwestycyjnych z 30 maja 2025 r., zawierającego informacje o Ofercie (dalej jako „**AKII**”), w taki sposób, że:

1. W części A AKII, Informacje na temat Właściciela Projektu oraz na temat Projektu opartego na finansowaniu społecznościowym, sekcja “Hiperłącze do najnowszego sprawozdania finansowego Właściciela Projektu” dokonuje się następujących zmian:

- a) zmienia się dokument dostępny pod hiperłączem zawierający opinię biegłego rewidenta za 2023 rok - w związku ze zbadaniem sprawozdania finansowego za 2024 rok przez biegłego rewidenta, pod hiperłączem znajdują się obecnie opinie z badania biegłego rewidenta dotyczące sprawozdań finansowych Spółki za 2023 i 2024 rok;
- b) sekcja ta otrzymuje nowe, następujące brzmienie (podkreśleniem zaznaczono zmieniony fragment): *“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 i 2024 - [LINK].”*

2. W części A AKII, Informacje na temat Właściciela Projektu oraz na temat Projektu opartego na finansowaniu społecznościowym, sekcja “Kluczowe roczne finansowe dane liczbowe i wskaźniki finansowe Właściciela Projektu za ostatnie trzy lata” dokonuje się następujących zmian :

- a) nowe następujące brzmienie otrzymują podkreślone, zmienione fragmenty: *“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	3.349.135,86 zł	3.335.383,20 zł	3.718.839,92 zł
Roczny zysk (strata) netto	-213.712,98 zł	-888.087,64 zł	162.231,39 zł
Aktywa ogółem	3.069.905,30 zł	3.335.319,67 zł	2.639.087,76 zł
Marże zysku brutto, zysku operacyjnego i zysku netto	-6,50% - m. zysku brutto -4,49% - m. zysku operacyjnego -6,38% - 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	-488.018,62 zł - zadłużenie netto 45,95% - 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 0,11 - 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)	78.753 zł	-521 702,91 zł	398 800,99 zł
Stopa zwrotu z kapitału własnego	-13,45%	-51,80%	8,10%
Stosunek wartości niematerialnych i prawnych do aktywów ogółem	85,64%	50,78%	20,32%

b) usunięciu podlega fragment umieszczony w przypisie nr “*” pod tabelą o następującej treści: “(na dzień sporządzenia Arkusza sprawozdanie nie jest jeszcze zatwierdzone przez walne zgromadzenie Spółki oraz zbadane przez biegłego rewidenta)”

3. Część C AKII, Czynniki Ryzyka, Ryzyko projektu, pkt 9 - “Ryzyko związane z wysokością przychodów ze sprzedaży produktów oraz prognozami przychodów” otrzymuje nowe, następujące brzmienie (podkreśleniem zaznaczono zmieniony fragment):

“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 płatnymi 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 213.712,98 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.”

4. Część C AKII, Czynniki Ryzyka, Ryzyko projektu, pkt 12 - “Ryzyko związane z brakiem dostatecznych funduszy własnych” otrzymuje nowe, następujące brzmienie (podkreśleniem zaznaczono zmieniony fragment):

“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 342.328,00 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 internetowego GG. W związku z tym Spółka dokonała ewidencji w księgach rachunkowych oprogramowania o wartości 1.300.000,00 zł netto, klasyfikując to w pozycji wartości niematerialne i prawne. Wartości niematerialne i prawne są natomiast pozycją o którą pomniejsza się wartość funduszy własnych (art. 75 ust.3 pkt 3 ustawy o usługach płatniczych). Aby zlikwidować wskazany niedobór Spółka przeprowadziła emisję akcji serii C w ramach której Romuald Remus (akcjonariusz oraz Prezes Zarządu Spółki) wpłacił do Spółki 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.”

5. Część C AKII, Czynniki Ryzyka, sekcja “Ryzyko niższych lub opóźnionych zwrotów lub ich braku” otrzymuje nowe, następujące brzmienie (podkreśleniem zaznaczono zmienione fragmenty):

“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 przeznaczać 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 przeznaczać 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 - 213.712,98 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 3.349.135,86 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.”

Pozostałe postanowienia AKII pozostają bez zmian. Zarząd Spółki postanawia jednocześnie przyjąć tekst jednolity AKII, uwzględniający zmiany dokonane na podstawie niniejszego aneksu nr 4, stanowiący załącznik nr 1 do niniejszego aneksu.

Koszalin, 8 lipca 2025 r.

W imieniu Fintecom S.A.

Romuald Remus - Prezes Zarządu

Agnieszka Remus - Wiceprezes Zarządu

Anna Bartkiewicz - Członek Zarządu

Załącznik:

1. Tekst jednolity AKII