

**ANEKS NR 2 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 z rejestracją w dniu 12 czerwca 2025 r. podwyższenia kapitału zakładowego Spółki poprzez emisję akcji serii C, postanawia dokonać zmiany arkusza kluczowych informacji inwestycyjnych z 30 maja 2025 r., zawierającego informacje o Ofercie (dalej jako „AKII”), w taki sposób, że:

- 1. Część A AKII, Informacje na temat właściciela projektu oraz na temat projektu opartego na finansowaniu społecznościowym, sekcja “Własność” otrzymuje nowe, następujące brzmienie (podkreśleniem zaznaczono zmienione fragmenty):**

*“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:*

<i>Seria akcji</i>	<i>Liczba akcji</i>	<i>Udział w kapitale</i>	<i>Liczba głosów</i>	<i>Udział w głosach</i>
<i>A</i>	<i>200.000</i>	<i>95,98%</i>	<i>400.000</i>	<i>97,95%</i>
<i>B</i>	<i>3.750</i>	<i>1,80%</i>	<i>3.750</i>	<i>0,92%</i>
<i>C</i>	<i>4.000</i>	<i>1,92%</i>	<i>4.000</i>	<i>0,98%</i>
<i>D</i>	<i>625</i>	<i>0,30%</i>	<i>625</i>	<i>0,15%</i>

*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.”*

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

*“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 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.”*

**3. W części F AKII, Prawa inwestorów, sekcja “Kluczowe prawa związane z akcjami serii E” dokonuje się następujących zmian:**

- a) zmienia się dokument dostępny pod hiperłączem zawierający aktualny statut Spółki - aktualny statut zawiera informację o akcjach serii C, które zostały zarejestrowane w rejestrze przedsiębiorców KRS w dniu 12.06.2025;

- b) usunięciu podlegają dwa ostatnie zdania o następującej treści: “Spółka wskazuje, że uchwałą nr 5/2025 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki z 29 maja 2025 r. dokonano zmiany §8 ust. 1 statutu Spółki w związku z podwyższeniem kapitału zakładowego Spółki poprzez emisję akcji serii C. Wskazana zmiana statutu Spółki dotychczas nie została zarejestrowana w rejestrze przedsiębiorców KRS.”

**4. Część F AKII, Prawa inwestorów, sekcja “Podział kapitału i praw głosu” otrzymuje nowe, następujące brzmienie (podkreśleniem zaznaczono zmienione fragmenty):**

“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:

<i>Seria akcji</i>	<i>Rodzaj akcji</i>	<i>Liczba akcji</i>	<i>Udział w kapitale</i>	<i>Liczba głosów</i>	<i>Udział w głosach</i>
<i>A</i>	<i>Imienne uprzywilejowane</i>	<i>200.000</i>	<i>95,98%</i>	<i>400.000</i>	<i>97,95%</i>
<i>B</i>	<i>Imienne nieuprzywilejowane</i>	<i>3.750</i>	<i>1,80%</i>	<i>3.750</i>	<i>0,92%</i>
<i>C</i>	<i>Imienne nieuprzywilejowane</i>	<i>4.000</i>	<i>1,92%</i>	<i>4.000</i>	<i>0,98%</i>
<i>D</i>	<i>Imienne nieuprzywilejowane</i>	<i>675</i>	<i>0,30%</i>	<i>625</i>	<i>0,15%</i>

*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:*

<i>Seria akcji</i>	<i>Rodzaj akcji</i>	<i>Liczba akcji</i>	<i>Udział w kapitale</i>	<i>Liczba głosów</i>	<i>Udział w głosach</i>
<i>A</i>	<i>Imienne uprzywilejowane</i>	<i>200.000</i>	<i>87,96%</i>	<i>400.000</i>	<i>93,59%</i>
<i>B</i>	<i>Imienne nieuprzywilejowane</i>	<i>3.750</i>	<i>1,65%</i>	<i>3.750</i>	<i>0,88%</i>
<i>C</i>	<i>Imienne nieuprzywilejowane</i>	<i>4.000</i>	<i>1,76%</i>	<i>4.000</i>	<i>0,94%</i>
<i>D</i>	<i>Imienne nieuprzywilejowane</i>	<i>675</i>	<i>0,27%</i>	<i>675</i>	<i>0,15%</i>
<i>E</i>	<i>Imienne nieuprzywilejowane</i>	<i>19.000</i>	<i>8,36%</i>	<i>19.000</i>	<i>4,44%</i>

Pozostałe postanowienia AKII pozostają bez zmian. Zarząd Spółki postanawia jednocześnie przyjąć tekst jednolity AKII, uwzględniający zmiany dokonane na podstawie niniejszego aneksu nr 2, stanowiący załącznik nr 1 do niniejszego aneksu.

Koszalin, 13 czerwca 2025 r.

**W imieniu Fintecom S.A.**

---

Romuald Remus - Prezes Zarządu

---

Agnieszka Remus - Wiceprezes Zarządu

---

Anna Bartkiewicz - Członek Zarządu

Załącznik:

1. Tekst jednolity AKII