

FINSANO Spółka Akcyjna

SPRAWOZDANIE FINANSOWE
ZA OKRES 12 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 31.03.2023 r.

SPIS TREŚCI

SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW LUB STRAT ORAZ POZOSTAŁYCH CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	3
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	4
SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	5
SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	6
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA	8
1. INFORMACJE OGÓLNE	8
2. PODSTAWA SPORZĄDZENIA ORAZ ZASADY RACHUNKOWOŚCI.....	9
3. STOSOWANE ZASADY RACHUNKOWOŚCI.....	11
4. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU FINSANO S.A. O ZGODNOŚCI SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO Z OBOWIĄZUJĄCYMI ZASADAMI RACHUNKOWOŚCI.....	18
5. KOREKTY BŁĘDÓW POPRZEDNICH OKRESÓW ORAZ KOREKTY PREZENTACYJNE	18
6. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU FINSANO S.A. O WYBORZE PODMIOTU UPRAWNIONEGO DO BADANIA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH	25
7. PRZYCHODY NETTO.....	25
8. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI	25
9. POZOSTAŁE PRZYCHODY I KOSZTY OPERACYJNE	26
10. PRZYCHODY I KOSZTY FINANSOWE.....	26
11. PODATEK DOCHODOWY.....	27
12. INWESTYCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH.....	29
13. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE.....	30
14. NIERUCHOMOŚCI INWESTYCYJNE.....	32
15. NALEŻNOŚCI I POŻYCZKI	33
16. POZOSTAŁE AKTYWA FINANSOWE	34
17. ŚRODKI PIENIĘŻNE I ICH EKWIWALENTY	34
18. AKTYWA ZAKLASYFIKOWANE PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY	34
19. KAPITAŁ WŁASNY	35
20. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG ORAZ POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA	35
21. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU LEASINGU	36
22. KRÓTKOTERMINOWE REZERWY I ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	36
23. INSTRUMENTY FINANSOWE.....	36
24. WYNAGRODZENIA CZŁONKÓW ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ.....	37
25. WARTOŚĆ WYNAGRODZEŃ, NAGRÓD I KORZYŚCI, WYPŁACONYCH, NALEŻNYCH LUB POTENCJALNIE NALEŻNYCH OSOBOM ZARZĄDZAJĄCYM I NADZORUJĄCYM.....	37
26. INFORMACJA DOTYCZĄCA ŚWIADCZEŃ DLA KLUCZOWEGO PERSONELU KIEROWNICZEGO.....	38
27. UMOWY ZAWARTE POMIĘDZY SPÓŁKĄ A OSOBAMI ZARZĄDZAJĄCYMI PRZEWIDUJĄCE REKOMPENSATĘ W PRZYPADKU ICH REZYGNACJI LUB ZWOLNIENIA.....	38
28. POŻYCZKI DLA KLUCZOWEGO PERSONELU I POWIĄZANYCH Z NIM OSÓB	38
29. TRANSAKcje Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI	38
30. INFORMACJE O ISTOTNYCH TRANSAKcjACH ZAWARTYCH PRZEZ SPÓŁKĘ Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI NA WARUNKACH INNYCH NIŻ RYNKOWE.....	40
31. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE I AKTYWA WARUNKOWE	40
32. AKTYWA STANOWIĄCE ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ.....	40
33. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM.....	41
34. WYNAGRODZENIA AUDYTORÓW.....	43
35. CZYNNIKI I ZDARZENIA, W TYM O NIETYPOWYM CHARAKTERZE, MAJĄCE ISTOTNY WPŁYW NA SPRAWOZDANIE FINANSOWE	43
37. PROPOZYCJE PODZIAŁU ZYSKU/POKRYCIA STRATY	43

38. INFORMACJE O UDZIELONYCH GWARANCJACH I PORĘCZENIACH ORAZ O ZABEZPIECZENIACH NA MAJĄTKU SPÓŁKI	43
39. INNE INFORMACJE, KTÓRE ZDANIEM SPÓŁKI SĄ ISTOTNE DLA OCENY JEGO SYTUACJI KADROWEJ, MAJĄTKOWEJ, FINANSOWEJ	43
40. ZATRUDNIENIE W SPÓŁCE.....	43
41. ZATWIERDZENIE SPRAWOZDANIA	44

SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW LUB STRAT ORAZ POZOSTAŁYCH CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	Nota	01/04/2022- 31/03/2023	01/04/2021- 31/03/2022 (przekształcone)
Działalność kontynuowana			
Przychody netto	7	665	(643)
Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych	8	(10)	(5)
Amortyzacja	8	(13)	(5)
Usługi obce	8	(335)	(462)
Pozostałe	8	(86)	(131)
Koszty operacyjne razem	8	(444)	(603)
Pozostałe przychody operacyjne	9	-	38
Pozostałe koszty operacyjne	9	(2)	(199)
Zysk (strata) z działalności operacyjnej		219	(1 407)
Przychody finansowe	9	5 105	3 729
Koszty finansowe	9	(947)	(1)
Zysk (strata) przed opodatkowaniem		4 377	2 321
Podatek dochodowy	11.1	(592)	600
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej		3 785	2 921
Działalność zaniechana			
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej		-	-
Zysk (strata) netto		3 785	2 921
Inne całkowite dochody			
Pozostałe całkowite dochody netto razem		-	-
SUMA CAŁKOWITYCH DOCHODÓW		3 785	2 921

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	Nota	31/03/2023	31/03/2022 (przekształcone)
AKTYWA			
Aktywa trwałe			
Wartości niematerialne		-	-
Inwestycje w jednostkach zależnych	12	2 998	3 910
Rzeczowe aktywa trwałe	13	71	2
Nieruchomości inwestycyjne	14	2 741	9 269
Pozostałe długoterminowe aktywa finansowe		-	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	11.2	-	392
Aktywa trwałe razem		5 810	13 573
Aktywa obrotowe			
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	15	405	465
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		93	393
Pożyczki		-	29
Pozostałe krótkoterminowe aktywa finansowe	16	-	3 648
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe		3	3
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	17	36 344	25 607
Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	18	6 574	3 104
Aktywa obrotowe razem		43 419	33 249
Aktywa razem		49 229	46 822
PASYWA			
KAPITAŁ WŁASNY I ZOBOWIĄZANIA			
Kapitał podstawowy	19.1	66 539	66 539
Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej		269	269
Kapitał rezerwowy		(48 169)	(48 169)
Kapitał zapasowy		25 622	25 622
Zyski zatrzymane:		1 006	(2 779)
- zysk (strata) netto bieżącego okresu		3 785	2 921
- zyski (straty) lat poprzednich		(2 779)	(5 700)
Kapitał własny		45 267	41 482
Zobowiązania długoterminowe			
Zobowiązania z tytułu leasingu	21	60	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	11.2	17	-
Zobowiązania długoterminowe razem		77	-
Zobowiązania krótkoterminowe			
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	20	3 836	5 304
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		-	-
Zobowiązania z tytułu leasingu	21	14	1
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	22	35	35
Zobowiązania krótkoterminowe razem		3 885	5 340
Zobowiązania razem		3 962	5 340
Pasywa razem		49 229	46 822

SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	Nota	01/04/2022- 31/03/2023	01/04/2021- 31/03/2022 (przekształcone)
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk (strata) przed opodatkowaniem		4 377	2 321
Korekty:			
Amortyzacja i odpisy aktualizujące rzeczowe aktywa trwałe	8	13	5
Zysk (strata) z wyceny nieruchomości inwestycyjnych		517	1 258
Przychody finansowe	10	(5 105)	(3 729)
Koszty finansowe	10	947	1
Inne korekty		161	1 378
Korekty razem		(3 466)	(1 087)
Zmiana stanu należności	15	359	294
Zmiana stanu zobowiązań	20	(1 468)	1 418
Zmiana stanu rezerw i rozliczeń międzyokresowych		-	169
Środki pieniężne z działalności operacyjnej		(198)	3 115
Zapłacony podatek dochodowy		(182)	-
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		(380)	3 115
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej			
Wpływy ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych		2 541	4 459
Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych		-	-
Wydatki na nabycie nieruchomości inwestycyjnych		-	(2 833)
Wydatki na nabycie udziałów w jednostkach zależnych		-	(3 680)
Wykup dłużnych papierów wartościowych		3 200	1 400
Otrzymane odsetki		692	540
Otrzymane dywidendy	10	1 374	1 981
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		7 807	1 867
Przepływy pieniężne z działalności finansowej			
Odsetki otrzymane		3 326	-
Splata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego		(9)	(22)
Odsetki zapłacone		(6)	(1)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		3 311	(23)
Zmiana netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów		10 737	4 959
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek roku	17	25 607	20 648
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec roku	17	36 344	25 607

SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Kapitał podstawowy	Kapitał rezerwowy	Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Kapitał zapasowy utworzony z zysku	Zyski zatrzymane	Razem
Stan na 1 kwietnia 2022 roku (dane nieprzekształcone)	66 539	(48 169)	269	25 622	4 013	48 274
Korekty błędów	-	-	-	-	(6 792)	(6 792)
Stan na 1 kwietnia 2022 roku (dane przekształcone)	66 539	(48 169)	269	25 622	(2 779)	41 482
Zmiany w kapitale własnym w okresie od 01.04.2019 roku do 31.03.2020 roku						
Zysk netto za okres od 01.04.2022 roku do 31.03.2023 roku					3 785	3 785
emisja nowych akcji						-
kapitały jednostek łączonych				-		-
Razem całkowite dochody	-	-	-	-	3 785	3 785
Podział wyniku						-
Stan na 31 marca 2023 roku	66 539	(48 169)	269	25 622	1 006	45 267

	Kapitał podstawowy	Kapitał rezerwowy	Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Kapitał zapasowy utworzony z zysku	Zyski zatrzymane	Razem
Stan na 1 kwietnia 2021 roku (dane nieprzekształcone)	66 539	(48 169)	269	19 085	6 537	44 261
Korekty błędów	-	-	-	-	(5 700)	(5 700)
Stan na 1 kwietnia 2021 roku (dane przekształcone)	66 539	(48 169)	269	19 085	837	38 561
Zmiany w kapitale własnym w okresie od 01.04.2021 roku do 31.03.2022 roku						
Zysk netto	-	-	-	-	2 921	2 921
emisja nowych akcji	-	-	-	-	-	-
Korekta wyceny udzielonych pożyczek	-	-	-	-	-	-
Razem całkowite dochody	-	-	-	-	2 921	2 921
Podział wyniku			-	6 537	(6 537)	-
Stan na 31 marca 2022 roku	66 539	(48 169)	269	25 622	(2 779)	41 482

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

1. Informacje ogólne

1.1. Informacje o jednostce

Nazwa:	FINSANO Spółka Akcyjna
Siedziba:	ul. Postępu 21B, 02-676 Warszawa
Rejestracja:	Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Data rejestracji:	31 marca 2016 roku
Data aktu założycielskiego:	7 marca 2016 roku
Numer KRS:	0000608311
Regon:	146359392
NIP:	521-363-91-60

Czas trwania działalności Spółki jest nieograniczony.

W dniu 28 lipca 2022 roku nastąpiła zmiana siedziby Spółki, poprzednio: ul. Domaniewska 39, 02-672 Warszawa.

1.2. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej

Na Dzień Zatwierdzenia skład organów zarządczych i nadzorujących Spółki jest następujący:

Zarząd:

- a) Barbara Rudziks – Prezes Zarządu
- b) Maciej Szymański – Wiceprezes Zarządu
- c) Iwona Słomska – Wiceprezes Zarządu

Rada Nadzorcza:

- a) Andrzej Bąk- Przewodniczący
- b) Rafał Skiba - Członek
- c) Mateusz Boguta - Sekretarz

Zmiany jakie miały miejsce w okresie od 1 kwietnia 2022 r. do dnia Zatwierdzenia w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej wymieniono poniżej:

- Pan Ireneusz Chadał złożył rezygnację ze stanowiska Sekretarza Rady Nadzorczej z dniem 30 marca 2023 r.
- Pan Tomasz Kuciel złożył rezygnację ze stanowiska Członka Rady Nadzorczej z dniem 27 października 2022 r.
- Pan Mateusz Boguta został powołany na stanowisko Sekretarza Rady Nadzorczej z dniem 9 listopada 2022 r.
- Pan Rafał Skiba został powołany na stanowisko Członka Rady Nadzorczej z dniem 21 kwietnia 2023 r.

1.3. Rok obrotowy

Czas trwania działalności jednostki nie jest ograniczony. Rokiem obrotowym jednostki jest rok rozpoczynający się 1 kwietnia i kończący się 31 marca roku następnego.

1.4. Przedmiot działalności

Podstawowa działalność jednostki obejmuje:

- a) pozostałe formy udzielania kredytów – w PKD 64.92.Z;
- b) pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych – w PKD 64.99.Z;
- c) pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych – w PKD 66.19.Z;
- d) działalność związana z oceną ryzyka i szacowaniem poniesionych strat – w PKD 66.21.Z;
- e) działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych – w PKD 66.22.Z;
- f) pozostała działalność wspomagająca ubezpieczenia i fundusze emerytalne – w PKD 66.29.Z;
- g) działalność holdingów finansowych – w PKD 64.20.Z;
- h) działalność rachunkowo – księgową; doradztwo podatkowe – w PKD 69.20.Z;
- i) działalność świadczona przez agencje inkaso i biura kredytowe – w PKD 82.91.Z;
- j) kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek – w PKD 68.10.Z;
- k) wynajem i zarządzanie nieruchomościami własnymi lub dzierżawionymi – w PKD 68.20.Z;
- l) pośrednictwo w obrocie nieruchomościami – w PKD 68.31.Z;
- m) zarządzanie nieruchomościami wykonywane na zlecenie – w PKD 68.32.Z.

1.5. Waluta funkcjonalna i waluta sprawozdawcza

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w polskich złotych (PLN). Polski złoty jest walutą funkcjonalną i sprawozdawczą jednostki. Dane w sprawozdaniu finansowym zostały wykazane w tysiącach złotych, chyba że w konkretnych sytuacjach zostały podane z większą dokładnością.

2. Podstawa sporządzenia oraz zasady rachunkowości

2.1. Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Finsano S.A. obejmuje okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2023 roku oraz zawiera:

- dane porównawcze za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2022 roku dla rocznego sprawozdania z zysków lub strat oraz pozostałych całkowitych dochodów oraz rocznego sprawozdania z przepływów pieniężnych,
- roczne sprawozdanie z sytuacji finansowej według stanu na dzień 31 marca 2023 roku oraz dane porównawcze na dzień 31 marca 2022 roku.

Roczne sprawozdanie finansowe sporządzono zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej i Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości oraz ich interpretacjami („MSSF”), które zostały włączone do prawa Unii Europejskiej w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej („UE”). Natomiast w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami i interpretacjami jest ono zgodne z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (t. jedn. Dz. U. z 2023 r., poz. 120, 295 z późniejszymi zmianami) („Ustawa o rachunkowości”) i wydanych na jej podstawie przepisów wykonawczych. Sprawozdanie finansowe uwzględnia wymogi wszystkich zatwierdzonych przez UE standardów oraz związanych z nimi interpretacji za wyjątkiem wymienionych poniżej standardów i interpretacji, które oczekują na zatwierdzenie przez UE bądź zostały zatwierdzone przez UE, ale weszły lub wejdą w życie dopiero po dniu bilansowym. Spółka nie skorzystała w okresie objętym sprawozdaniem z możliwości wcześniejszego zastosowania standardów i interpretacji, które zostały zatwierdzone przez UE, ale weszły lub wejdą w życie dopiero po dniu bilansowym.

Spółka Finsano S.A., zgodnie z art. 56 ust. 2 Ustawy o rachunkowości nie sporządza sprawozdania skonsolidowanego w związku z tym, że jest objęta konsolidacją przez jednostkę wyższego szczebla. Jednostka wyższego szczebla sporządzająca skonsolidowane sprawozdanie finansowe to Kredyt Inkaso S.A. z siedzibą w Warszawie, przy ul. Postępu 21B. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe jest dostępne na stronie internetowej: <https://relacjeinwestorskie.kredytinkaso.pl/raporty/raporty-okresowe/>.

2.1.1. Standardy zastosowane po raz pierwszy w sprawozdaniu finansowym jednostki za rok 2022/2023

Następujące zmiany do istniejących standardów wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) wchodzi w życie po raz pierwszy w sprawozdaniu finansowym Spółki za 2023 rok:

- Zmiany do MSR 16 „Rzeczowe aktywa trwałe” – brak możliwości odliczania od kosztu wytworzenia rzeczowych aktywów trwałych kwot otrzymanych ze sprzedaży składników wytworzonych w trakcie przygotowywania aktywa do zamierzonego użytkowania (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2022 r. lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 3 „Połączenia przedsięwzięć” – coroczne poprawki (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe oraz aktywa warunkowe” – sposób ustalenia czy umowa jest umową rodzącą obciążenia (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2022 r. lub po tej dacie),
- Roczny program poprawek 2018-2020 - wyjaśnienia oraz doprecyzowanie wytycznych w zakresie ujmowania oraz wyceny: MSSF 1 „Zastosowanie MSSF po raz pierwszy”, MSSF 9 „Instrumenty finansowe”, MSR 41 „Rolnictwo” oraz przykładów ilustrujących do MSSF 16 „Leasing” (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2022 r. lub po tej dacie). Wyżej wymienione zmiany do standardów nie miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Spółki za 2023 rok.

2.1.2. Informacje co do standardów, jakie zostały już wydane przez RMSR, ale jeszcze nie weszły w życie

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego następujące nowe standardy, zmiany do istniejących standardów oraz nowa interpretacja zostały wydane przez RMSR, ale nie weszły jeszcze w życie:

- Zmiany do MSR 8 „Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów” – definicja wartości szacunkowych (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 12 „Podatek dochodowy” – podatek odroczony dotyczący aktywów i zobowiązań wynikających z pojedynczej transakcji (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe” – spójne ujmowanie wszystkich umów ubezpieczeniowych (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe” - pierwsze zastosowanie MSSF 17 i MSSF 9 - informacje porównawcze (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” oraz Wytyczne Rady MSSF w zakresie ujawnień dotyczących polityk rachunkowości w praktyce - kwestia istotności ujawnień informacji o polityce (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie).

Spółka postanowiła nie skorzystać z możliwości wcześniejszego zastosowania powyższych nowych standardów, zmian do istniejących standardów oraz interpretacji. Według szacunków Spółki, wyżej wymienione nowe standardy, zmiany do istniejących standardów oraz interpretacje nie miałyby istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe, jeżeli zostałyby zastosowane przez Spółkę na dzień bilansowy.

2.1.3. Informacje co do standardów, jakie zostały już przyjęte przez RMSR ale jeszcze nie zostały zatwierdzone do stosowania przez UE

- Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” – Klasyfikacja zobowiązań jako krótkoterminowe oraz długoterminowe oraz Zobowiązania długoterminowe z kowenantami (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2024 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 16 „Leasing” – Zobowiązanie z tytułu leasingu w transakcjach leasingu zwrotnego, wydany dnia 22 września 2022 roku (obowiązujące w doniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2024 roku lub po tej dacie).

3. Stosowane zasady rachunkowości

3.1. Kontynuacja działalności

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności w dającej się przewidzieć przyszłości. Na dzień 31 marca 2023 roku oraz na dzień zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego nie istnieją żadne okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuacji działalności gospodarczej jednostki.

3.2. Podstawa sporządzenia

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z zasadą kosztu historycznego, z wyjątkiem aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy. Pozostałe składniki aktywów i zobowiązań finansowych wykazywane są wg wartości zamortyzowanego kosztu pomniejszonej o odpisy z tytułu utraty wartości.

Najważniejsze zasady rachunkowości stosowane przez jednostkę przedstawione zostały poniżej.

3.3. Transakcje w walutach obcych

Transakcje wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane na złote polskie przy zastosowaniu kursu banku, z którego usług Spółka korzysta, obowiązującego w dniu zawarcia transakcji.

Pozycje pieniężne wyrażone w walucie obcej wyceniane są według kursu zamknięcia (kursu natychmiastowej realizacji, wykonania) tzn. po kursie banku wiodącego z pierwszego notowania z dnia bilansowego.

Niepieniężne pozycje bilansowe ewidencjonowane według kosztu historycznego wyrażonego w walucie obcej wyceniane są według średniego kursu NBP ogłoszonego w dniu poprzedzającym dzień zawarcia transakcji.

Niepieniężne pozycje bilansowe ewidencjonowane według wartości godziwej wyrażonej w walucie obcej wyceniane są według kursu NBP obowiązującego na dzień ustalenia wartości godziwej.

3.4. Segmenty operacyjne

W Spółce nie funkcjonują segmenty operacyjne wyodrębnione w celu podejmowania decyzji operacyjnych oraz oceny wyników działalności w rozumieniu wymogów MSSF 8 Segmenty operacyjne.

3.5. Rzeczowe aktywa trwałe

Za rzeczowe aktywa trwałe uznaje się środki trwałe i prawo do ich użytkowania:

- które są utrzymywane przez Spółkę w celu wykorzystywania ich w działalności,
- które mają być wykorzystywane przez czas dłuższy niż jeden okres,
- w stosunku do których istnieje prawdopodobieństwo, iż przyniosą w przyszłości korzyści ekonomiczne,

- których wartość można ocenić w sposób wiarygodny.

Do rzeczowych aktywów trwałych zaliczono:

- ulepszenia w obcych środkach trwałych (budynkach),
- maszyny, urządzenia,
- inne środki trwałe,
- środki trwałe w budowie.

Na dzień początkowego ujęcia środki trwałe zostały wycenione w cenie nabycia.

W użytkowanych przez Spółkę środkach trwałych nie wyróżniono istotnych części składowych środków trwałych (komponentów), których okres użytkowania różniłby się od okresu użytkowania całego środka trwałego.

W prezentowanych okresach stosowano metodę liniową amortyzacji środków trwałych, wynikającą z oczekiwanego zużycia środka trwałego.

Podstawą naliczania odpisów amortyzacyjnych środków trwałych w okresie zastosowania MSSF jest wartość początkowa pomniejszona o wartość końcową. Stawki amortyzacyjne zastosowane do środków trwałych w poprzednich okresach nie różnią się od tych, które zweryfikowano i zastosowano w okresie sprawozdawczym. Amortyzacji dokonywano z użyciem stawek wynikających z przewidywanych okresów użytkowania, Spółka stosuje następujące stawki amortyzacji środków trwałych:

- Inwestycje w obce środki trwałe (budynki) - 10%
- Komputery (stacje robocze), Notebook'i, Serwery, komputerowe urządzenia specjalistyczne – 17%, 30%, 35%
- Kopiarki i drukarki wysokonakładowe - 28%
- Systemy telekomunikacyjne, meble, środki transportu - 20%, 30%
- Specjalistyczne urządzenia biurowe (np. kopertownice, niszczarki wysokonakładowe) - 14%

Amortyzację rozpoczyna się, gdy środek trwały jest dostępny do użytkowania, zaś kończy się dla środków usuniętych z ewidencji bilansowej.

3.6. Nieruchomości inwestycyjne

Nieruchomości inwestycyjne wycenia się początkowo według ceny nabycia z uwzględnieniem kosztów transakcji.

Po początkowym ujęciu nieruchomości inwestycyjne wykazywane są w wartości godziwej. Zyski lub straty wynikające ze zmiany wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnej są ujmowane w rachunku wyników.

3.7. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustalono w kwocie przewidywanej w przyszłości do odliczenia od podatku dochodowego w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi, które spowodują w przyszłości zmniejszenie podstawy obliczenia podatku dochodowego przy zachowaniu zasady ostrożności.

Przy wycenie aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego uwzględniono stawkę podatku dochodowego, która według najlepszej wiedzy będzie obowiązywała w roku, w którym pozycja aktywów zostanie zrealizowana. Od strat podatkowych tworzone są aktywa na podatek odroczony, do wysokości, do której prawdopodobne jest, że spółka osiągnie dochód do opodatkowania, który pozwoli na ich zrealizowanie..

3.8. Aktywa finansowe

Składnik aktywów finansowych jest wykazywany w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, gdy Spółka staje się stroną umowy tego instrumentu. Standaryzowane transakcje kupna i sprzedaży aktywów i zobowiązań finansowych ujmuje się na dzień zawarcia transakcji.

Składnik aktywów finansowych wyłącza się ze sprawozdania z sytuacji finansowej w przypadku, gdy wynikające z zawartej umowy prawa do korzyści ekonomicznych i ryzyka z niej wynikające zostały zrealizowane, wygasły lub Spółka się ich zrzekła.

Na dzień nabycia aktywa i zobowiązania finansowe Spółka wycenia w większości przypadków w wartości godziwej, czyli według wartości godziwej uiszczonej zapłaty w przypadku składnika aktywów lub otrzymanej kwoty w przypadku zobowiązania. Koszty transakcji Spółka włącza do wartości początkowej wyceny wszystkich

aktywów i zobowiązań finansowych, poza kategorią aktywów i zobowiązań wycenianych w wartości godziwej poprzez wynik.

Na dzień bilansowy aktywa finansowe wyceniane są według zasad przedstawionych poniżej.

Na dzień bilansowy 31/03/2023 Spółka klasyfikuje aktywa finansowe dla celów wyceny po początkowym ujęciu, inne niż instrumenty pochodne zabezpieczające, do następujących kategorii:

- i. aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie,
- ii. aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody,
- iii. aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

Spółka dokonała wyboru opcji wyceny instrumentów kapitałowych w odniesieniu do pozostałych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody.

Kategorie te określają zasady wyceny na dzień bilansowy oraz ujęcie zysków lub strat z wyceny w wyniku finansowym lub w pozostałych całkowitych dochodach. Zyski lub straty ujmowane w wyniku finansowym prezentowane są jako przychody lub koszty finansowe, za wyjątkiem odpisów aktualizujących wartość należności z tytułu dostaw i usług.

i. Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

Kategoria aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie obejmuje:

- Pożyczki
- Pozostałe aktywa finansowe
- Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności.

Pożyczki, Pozostałe aktywa finansowe

Spółka ujmuje składnik aktywów w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, wtedy i tylko wtedy, gdy staje się stroną umowy tego instrumentu.

Spółka decyduje o klasyfikacji aktywa finansowego w momencie jego początkowego ujęcia.

W odniesieniu do pożyczek i pozostałych aktywów finansowych, składnik aktywów finansowych w momencie początkowego ujęcia wycenia się według wartości godziwej, powiększonej lub pomniejszonej, o koszty transakcji, które mogą być bezpośrednio przypisane do nabycia lub emisji składnika aktywów finansowych. W okresach późniejszych takie pozostałe aktywa finansowe wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej. Zyski lub straty ujmowane w wyniku finansowym prezentowane są jako przychody lub koszty finansowe za wyjątkiem odpisów aktualizujących wartość.

Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności

Z uwagi na nieznaczące efekty dyskonta należności wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty, z zachowaniem ostrożności. Wartość należności aktualizuje się uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty poprzez dokonanie odpisów aktualizujących ich wartości na koniec okresu sprawozdawczego.

ii. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody

Zysk lub stratę na składniku aktywów finansowych wycenianym w wartości godziwej przez inne całkowite dochody ujmuje się w innych całkowitych dochodach, z wyjątkiem zysku lub straty z tytułu utraty wartości oraz zysków lub strat z tytułu różnic kursowych, do momentu zaprzestania ujmowania składnika aktywów finansowych lub jego przeklasyfikowania. Jeśli zaprzestano ujmowania składnika aktywów finansowych, skumulowane zyski lub straty poprzednio ujęte w innych całkowitych dochodach zostają przeklasyfikowane z pozycji kapitał własny do wyniku finansowego w formie korekty wynikającej z przeklasyfikowania. Odsetki obliczone w oparciu o metodę efektywnej stopy procentowej ujmuje się w wyniku finansowym.

Składnik aktywów finansowych jest wyceniany w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, jeżeli spełnione są oba poniższe warunki:

- a) składnik aktywów finansowych jest utrzymywany zgodnie z modelem biznesowym, którego celem jest zarówno otrzymywanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i sprzedaż składników aktywów finansowych; oraz
- b) warunki umowy dotyczącej składnika aktywów finansowych powodują powstawanie w określonych terminach przepływów pieniężnych, które są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty.

Jeśli jednostka dokonuje przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych z kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody do kategorii składników wycenianych w zamortyzowanym koszcie, składnik ten zostaje przeklasyfikowany w jego wartości godziwej na dzień przeklasyfikowania. Skumulowane zyski lub straty ujęte poprzednio w innych całkowitych dochodach zostają jednak usunięte z pozycji kapitału własnego i skorygowane w oparciu o wartość godziwą składnika aktywów finansowych na dzień przeklasyfikowania. W związku z tym składnik aktywów finansowych wycenia się na dzień przeklasyfikowania tak, jak gdyby zawsze był wyceniany w zamortyzowanym koszcie. Korekta ta dotyczy innych całkowitych dochodów, lecz nie wpływa na wynik finansowy i w związku z tym nie stanowi korekty wynikającej z przeklasyfikowania. Efektywnej stopy procentowej i wyceny oczekiwanych strat kredytowych nie koryguje się w wyniku przeklasyfikowania.

Jeśli jednostka dokonuje przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych z kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody do kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, składnik ten nadal wycenia się w wartości godziwej. Skumulowane zyski lub straty ujęte poprzednio w innych całkowitych dochodach zostają przeklasyfikowane z pozycji kapitału własnego do wyniku finansowego w formie korekty wynikającej z przeklasyfikowania na dzień przeklasyfikowania.

Jeśli jednostka dokonuje przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych z kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy do kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, składnik ten nadal wycenia się w wartości godziwej.

iii. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

Do aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy zalicza się składnik aktywów który nie został zakwalifikowany jako wyceniany w zamortyzowanym koszcie lub w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, a spełniający jeden z poniższych warunków:

- a) jest klasyfikowany jako przeznaczony do obrotu,
- b) został wyznaczony do tej kategorii w momencie początkowego ujęcia.

Składniki aktywów finansowych kwalifikuje się jako przeznaczone do obrotu, jeśli są:

- nabyte głównie w celu sprzedaży w krótkim terminie,
- częścią portfela określonych instrumentów finansowych zarządzanych łącznie i co do których istnieje prawdopodobieństwo uzyskania zysku w krótkim terminie,
- instrumentami pochodnymi, z wyłączeniem instrumentów pochodnych będących elementem rachunkowości zabezpieczeń oraz umów gwarancji finansowych,

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy są wyceniane w wartości godziwej uwzględniając ich wartość rynkową na koniec okresu sprawozdawczego bez uwzględnienia kosztów transakcji sprzedaży. Zmiany wartości tych instrumentów finansowych ujmowane są w rachunku zysków i strat/ sprawozdaniu z całkowitych dochodów jako przychody (korzystne zmiany netto wartości godziwej) lub koszty (niekorzystne zmiany netto wartości godziwej). Jeżeli kontrakt zawiera jeden lub więcej wbudowanych instrumentów pochodnych, cały kontrakt może zostać zakwalifikowany do kategorii aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy. Aktywa finansowe mogą być przy pierwotnym ujęciu wyznaczone do kategorii wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, jeżeli poniższe kryteria są spełnione: (i) taka kwalifikacja eliminuje lub znacząco obniża niespójność w zakresie ujmowania lub wyceny (niedopasowanie księgowe); lub (ii) aktywa są częścią grupy aktywów finansowych, które są zarządzane i oceniane w oparciu o wartość godziwą, zgodnie z udokumentowaną strategią zarządzania ryzykiem; lub (iii) aktywa finansowe zawierają wbudowane instrumenty pochodne, które powinny być oddzielnie ujmowane.

3.9. Inwestycje w jednostkach zależnych

Inwestycje w jednostki zależne są wyceniane w cenie nabycia pomniejszonej o ewentualne odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości.

3.10. Należności krótkoterminowe

Do należności krótkoterminowych zalicza się należności z tytułu dostaw i usług, należności z tytułu podatku dochodowego oraz należności pozostałe.

Z uwagi na nieznaczące efekty dyskonta należności wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty, z zachowaniem ostrożności. Wartość należności aktualizuje się uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty poprzez dokonanie odpisów aktualizujących ich wartości na koniec okresu sprawozdawczego.

Wartość księgowa należności odpowiada ich wartości godziwej.

3.11. Środki pieniężne

Na środki pieniężne składają się środki pieniężne w banku i w kasie oraz inne środki pieniężne, czyli depozyty bankowe o pierwotnym terminie zapadalności nieprzekraczającym trzech miesięcy. Środki te zostały wycenione w wartości nominalnej, natomiast depozyty bankowe w kwocie wymagalnej. Wartość księgowa tych aktywów odpowiada ich wartości godziwej.

3.12. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe

Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe obejmują czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, tj. poniesione wydatki dotyczące przyszłych okresów sprawozdawczych.

3.13. Kapitał podstawowy

Kapitał podstawowy Spółki jest wykazany w wartości nominalnej, zgodnej ze statutem Spółki i wpisem do Krajowego Rejestru Sądowego.

3.14. Kapitał rezerwowy

W kapitale rezerwowym spółka ujmuje korektę z połączenia w latach ubiegłych oraz różnicę, która powstała w wyniku podwyższenia kapitału podstawowego jednostki w związku z połączeniem.

3.15. Kapitał zapasowy

Kapitał zapasowy tworzony jest z zysków zatrzymanych.

3.16. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Rezerwę z tytułu podatku odroczonego tworzy się w kwocie, która w przyszłości spowoduje zwiększenie zobowiązania do zapłaty z tytułu podatku dochodowego, w związku z występowaniem dodatnich różnic przejściowych pomiędzy bilansową wartością aktywów i pasywów a ich wartością podatkową.

Przy wycenie rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego uwzględniono stawkę podatku dochodowego, która według naszej najlepszej wiedzy będzie obowiązywała w roku, w którym rezerwa zostanie rozwiązana.

3.17. Pozostałe rezerwy

Pozostałe rezerwy są tworzone gdy na Spółce ciąży istniejący obowiązek, wynikający ze zdarzeń przeszłych oraz prawdopodobne jest, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu korzyści ekonomicznych i można dokonać wiarygodnego oszacowania tego zobowiązania.

Utworzone rezerwy zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych lub kosztów finansowych w zależności od okoliczności, z którymi wiąże się przyszłe zobowiązanie.

3.18. Zobowiązania finansowe

Składnik zobowiązań finansowych jest wykazywany w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, gdy Spółka staje się stroną umowy tego instrumentu. Standaryzowane transakcje kupna i sprzedaży aktywów i zobowiązań finansowych ujmuje się na dzień zawarcia transakcji.

Spółka wyłącza ze sprawozdania z sytuacji finansowej zobowiązanie finansowe wtedy, gdy zobowiązanie wygaśnie, to znaczy, kiedy obowiązek określony w umowie został wypłacony, umorzony lub wygaśnie.

Na moment początkowego ujęcia zobowiązania finansowe Spółka wycenia w wartości godziwej, czyli najczęściej według wartości godziwej otrzymanej kwoty. Koszty transakcji Spółka włącza do wartości początkowej wyceny zobowiązań finansowych, poza kategorią zobowiązań wycenianych w wartości godziwej poprzez wynik.

Na dzień bilansowy zobowiązania finansowe wyceniane są według zasad przedstawionych poniżej.

Zobowiązania finansowe inne niż instrumenty pochodne zabezpieczające, wykazywane są w następujących pozycjach sprawozdania z sytuacji finansowej:

- kredyty, pożyczki, inne instrumenty dłużne,
- leasing finansowy,
- zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania

Po początkowym ujęciu zobowiązania finansowe wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej, za wyjątkiem zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu lub wyznaczonych jako wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy. Do kategorii zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy Spółka zalicza instrumenty pochodne inne niż instrumenty zabezpieczające. Krótkoterminowe zobowiązania z tytułu dostaw i usług wyceniane są w wartości wymagającej zapłaty ze względu na nieznaczące efekty dyskonta.

Zyski i straty z wyceny zobowiązań finansowych ujmowane są w wyniku finansowym w działalności finansowej. Inne rozliczenia międzyokresowe

Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne są dokonywane na dzień sprawozdawczy, jeśli istnieje taka konieczność, w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy.

3.19. Przychody netto

Na przychody netto składają się:

- przychody z usług ujmowane w dacie i kwocie ich wymagalności, pomniejszone o odpowiadające im inne koszty
- zyski/ (straty) z wyceny nieruchomości inwestycyjnych do wartości godziwej oraz z ich sprzedaży.

3.20. Koszty działalności

Do kosztów ogólnego zarządu i kosztów działalności podstawowej zalicza się wszelkie koszty ponoszone przez Spółkę, w związku z podstawową działalnością operacyjną Spółki.

3.21. Przychody finansowe

Na przychody finansowe składają się:

- przychody z tytułu odsetek obliczone z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej z tytułu pożyczek i należności, dłużnych instrumentów finansowych, cash-pool
- dywidendy,
- przychody związane z udzielonymi bądź przyjętymi gwarancjami, poręczeniami, zabezpieczeniami i innymi umowami o podobnym charakterze.

3.22. Koszty finansowe

Na koszty finansowe składają się:

- koszty z tytułu odpisów aktualizujących wartość aktywów

- koszty z tytułu odsetek obliczone z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej od kredytów, zobowiązań z tytułu leasingu finansowego, dłużnych papierów wartościowych
- koszty związane z udzielonymi bądź przyjętymi gwarancjami, poręczeniami, zabezpieczeniami i innymi umowami o podobnym charakterze.

3.23. Podatek dochodowy

Obciążenie podatkowe wyniku finansowego obejmuje podatek dochodowy bieżący oraz odroczony, który nie został ujęty w pozostałych dochodach całkowitych lub bezpośrednio w kapitale.

Bieżące obciążenie podatkowe jest obliczane na podstawie wyniku podatkowego (podstawy opodatkowania) danego roku obrotowego. Zysk (strata) podatkowa różni się od księgowego zysku (straty) przed opodatkowaniem w związku z czasowym przesunięciem przychodów podlegających opodatkowaniu i kosztów stanowiących koszty uzyskania przychodów do innych okresów oraz wyłączeniem pozycji kosztów i przychodów, które nigdy nie będą podlegały opodatkowaniu. Obciążenia podatkowe są wyliczane w oparciu o stawki podatkowe obowiązujące w danym roku.

Podatek odroczony został wyliczony w oparciu o metodę bilansową jako podatek podlegający zwrotowi lub zapłacie w przyszłości, w oparciu o występujące różnice pomiędzy wartościami bilansowymi a podatkowymi aktywów i pasywów.

3.24. Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych Spółka sporządza metodą pośrednią.

3.25. Zmiana zasad rachunkowości

Przy sporządzeniu niniejszego jednostkowego sprawozdania finansowego zastosowano te same zasady rachunkowości, co w ostatnim rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym sporządzonym na dzień 31 marca 2022 r. i za rok obrotowy kończący się tego dnia.

3.26. Profesjonalny osąd

Przy sporządzaniu sprawozdania finansowego Zarząd Spółki kierują się osądem przy dokonywaniu szacunków i założeń, które mają wpływ na stosowane zasady rachunkowości oraz prezentowane wartości aktywów, zobowiązań, przychodów oraz kosztów. Faktycznie zrealizowane wartości mogą różnić się od szacowanych przez Akcjonariuszy Spółki. Informacje o dokonanych szacunkach i założeniach, zostały zaprezentowane poniżej.

Wycena inwestycji w jednostki zależne

Inwestycje w jednostkach zależnych podlegają testom na utratę wartości w przypadku identyfikacji przesłanek wskazujących na możliwą utratę wartości. Katalog takich przesłanek jest otwarty i ich ocena wymaga zastosowania profesjonalnego osądu. Wycena inwestycji w jednostkach zależnych oparta jest na szeregu założeń i szacunków, w szczególności w odniesieniu do wysokości przyszłych przepływów pieniężnych oraz przyjętej stopy dyskonta.

Okresy ekonomicznej użyteczności środków trwałych i wartości niematerialnych

Zarząd Spółki dokonuje corocznej weryfikacji okresów ekonomicznej użyteczności aktywów trwałych (w tym wartości niematerialnych) podlegających amortyzacji. Na dzień 31 marca 2023 roku oceniono, że okresy użyteczności aktywów przyjęte przez Spółkę dla celów amortyzacji odzwierciedlają oczekiwany okres przynoszenia korzyści ekonomicznych przez te aktywa w przyszłości. Jednakże faktyczne okresy przynoszenia korzyści przez te aktywa w przyszłości mogą różnić się od zakładanych, w tym również ze względu na techniczne starzenie się majątku.

Wartość bilansowa rzeczowych środków trwałych i wartości niematerialnych podlegających amortyzacji prezentowana jest w notach nr 12 i 13.

Nieruchomości inwestycyjne

Nieruchomości inwestycyjne Spółka wycenia według wartości godziwej. Wycena na dzień bilansowy nieruchomości inwestycyjnych odzwierciedla ich wartość rynkową i bazuje na operatach szacunkowych sporządzanych przez niezależnych rzeczoznawców. Wycena jest przeprowadzana co najmniej raz w roku. Zmiana wyceny nieruchomości ujmowana jest w korespondencji z rachunkiem wyników.

4. Oświadczenie Zarządu Finsano S.A. o zgodności Sprawozdania Finansowego z obowiązującymi zasadami rachunkowości

Oświadczamy, że wedle naszej najlepszej wiedzy, Roczne Sprawozdanie Finansowe Finsano S.A. za okres od dnia 1 kwietnia 2022 roku do dnia 31 marca 2023 roku i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości oraz że odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Finsano Spółki Akcyjnej oraz jej wynik finansowy, oraz że sprawozdanie z działalności zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Finsano Spółki Akcyjnej, w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyk. Prezentowane sprawozdanie finansowe odpowiada wszystkim wymaganiom MSSF przyjętym przez Unię Europejską.

5. Korekty błędów poprzednich okresów oraz korekty prezentacyjne

W bieżącym okresie sprawozdawczym zidentyfikowano następujące błędy poprzednich okresów wymagające korekty w niniejszym sprawozdaniu finansowym:

- a) Odpis aktualizujący wartość inwestycji w spółkę KI ITS Sp. z o.o.

Na dzień 31 marca 2023 r. Zarząd Spółki zidentyfikował przesłanki utraty wartości inwestycji w spółkę KI ITS Sp. z o.o. (dalej „KI ITS”). Przeprowadzony test na utratę wartości, opisany szerzej w notcie 12 do niniejszego sprawozdania finansowego, wykazał utratę wartości tej inwestycji. Po przeprowadzeniu bardziej szczegółowych analiz dotyczących historycznych wyników operacyjnych KI ITS oraz jej kapitałów własnych i zadłużenia na poprzednie daty bilansowe, Zarząd uznał, że utrata wartości tej inwestycji nastąpiła już we wcześniejszych okresach sprawozdawczych.

W związku z tym, w niniejszym sprawozdaniu finansowym dokonano przekształcenia danych porównawczych w zakresie wartości inwestycji w KI ITS w kwocie 5,7 mln zł w korespondencji z Zyskami (stratami) z lat poprzednich.

- b) Odpis aktualizujący wartość nieruchomości inwestycyjnych

W dniu 17 sierpnia 2022 r. Zarząd pozyskał operat szacunkowy dla jednej z nieruchomości inwestycyjnych Spółki, który wskazywał istotnie niższą wartość tej nieruchomości niż wynosiła na ten moment jej wartość bilansowa (korekta na poziomie 1,4 mln zł brutto). W związku z tym, że okoliczności powodujące zmianę wyceny tej nieruchomości istniały już na datę bilansową 31 marca 2022 r., zmiana wartości nieruchomości powinna być zostać odzwierciedlona już na poprzednią datę bilansową.

W niniejszym sprawozdaniu finansowym dokonano korekty wartości bilansowej tej nieruchomości w korespondencji z wynikiem finansowym roku ubiegłego.

- c) Przychody odsetkowe od cashpool

Przy sporządzaniu niniejszego sprawozdania finansowego Zarząd Spółki zidentyfikował sytuację, w której przychody odsetkowe od cashpool za miesiąc marzec 2022 r. w kwocie brutto 203 tys. zł zostały ujęte niewłaściwie w miesiącu kwietniu 2022 r.

W związku z tym, w niniejszym sprawozdaniu finansowym dokonano korekty błędu i ujęto ww. przychody odsetkowe we właściwym okresie.

d) Korekta prezentacyjna dotycząca aktywów przeznaczonych do sprzedaży

Spółka zdecydowała się na wydzielenie na dzień 31 marca 2022 r. z nieruchomości inwestycyjnych tych nieruchomości, których sprzedaż nastąpiła w ciągu kolejnych 12 miesięcy.

W tabelach poniżej zaprezentowano łączny wpływ opisanych wyżej korekt błędów na rachunek zysków i strat, bilans oraz rachunek przepływów pieniężnych Spółki.

	01/04/2021- 31/03/2022 nieprzekształcone	korekta a)	korekta b)	korekta c)	korekta d)	01/04/2021- 31/03/2022 przekształcone
Przychody netto	760		(1 403)			(643)
Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowników	(5)					(5)
Amortyzacja	(5)					(5)
Usługi obce	(462)					(462)
Pozostałe	(131)					(131)
Koszty operacyjne razem	(603)					(603)
Pozostałe przychody operacyjne	38					38
Pozostałe koszty operacyjne	(199)					(199)
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	(4)	-	(1 403)	-	-	(1 407)
Przychody finansowe	3 526			203		3 729
Koszty finansowe	(1)					(1)
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	3 521	-	(1 403)	203	-	2 321
Podatek dochodowy*	492		126	(18)		600
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	4 013	-	(1 277)	185	-	2 921
Działalność zaniechana						-
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	-					-
Zysk (strata) netto	4 013	-	(1 277)	185	-	2 921
Inne całkowite dochody						-
Pozostałe całkowite dochody netto razem	-					-
SUMA CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	4 013	-	(1 277)	185	-	2 921

AKTYWA	31.03.2022 nieprzekształcone	korekta a)	korekta b)	korekta c)	korekta d)	31.03.2022 przekształcone
Aktywa trwałe						
Wartości niematerialne						
Inwestycje w jednostkach zależnych	9 610	(5 700)				3 910
Rzeczowe aktywa trwałe	2					2
Nieruchomości inwestycyjne	13 776		(1 403)		(3 104)	9 269
Pozostałe długoterminowe aktywa finansowe	-					-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego*	284		126	(18)		392
Aktywa trwałe razem	23 672	(5 700)	(1 277)	(18)	(3 104)	13 573
Aktywa obrotowe						
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	465					465
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	393					393
Pożyczki	29					29
Pozostałe krótkoterminowe aktywa finansowe	3 648					3 648
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	3					3
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	25 404			203		25 607
Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	-				3 104	3 104
Aktywa obrotowe razem	29 942	-	-	203	3 104	33 249
Aktywa razem	53 614	(5 700)	(1 277)	185	-	46 822

PASYWA

KAPITAŁ WŁASNY I ZOBOWIĄZANIA

Kapitał podstawowy	66 539					66 539
Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	269					269
Kapitał rezerwowy	(48 169)					(48 169)
- Kapitał zapasowy utworzony z zysku	25 622					25 622
Zyski zatrzymane:	4 013	(5 700)	(1 277)	185		(2 779)
- zysk (strata) netto bieżącego okresu	4 013		(1 277)	185		2 921
- zyski (straty) lat poprzednich	-	(5 700)				(5 700)
Kapitał własny	48 274	(5 700)	(1 277)	185	-	41 482
Zobowiązania długoterminowe						
Leasing finansowy	-					-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-					-
Zobowiązania długoterminowe razem	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania krótkoterminowe						
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	5 304					5 304
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-					-
Leasing finansowy	1					1
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	35					35
Zobowiązania krótkoterminowe razem	5 340	-	-	-	-	5 340
Zobowiązania razem	5 340	-	-	-	-	5 340
Pasywa razem	53 614	(5 700)	(1 277)	185	-	46 822

* dla korekt b) i c) Spółka zastosowała stawkę podatkową 9%, zgodnie z informacją zawartą w nocie 11.1 do niniejszego sprawozdania finansowego. Dla korekty a) Spółka nie zdecydowała się na utworzenie aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ponieważ zdaniem Spółki nie jest prawdopodobne uzyskanie przychodów kapitałowych w dającej się przewidzieć przyszłości, które pozwoliłyby na rozliczenie tego aktywa.

	01/04/2021- 31/03/2022 nieprzekształcone	korekta a)	korekta b)	korekta c)	Korekta d)	01/04/2021- 31/03/2022 przekształcone
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej						
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	3 521	-	(1 403)	203	-	2 321
Korekty:						
Amortyzacja i odpisy aktualizujące rzeczowe aktywa trwałe	5					5
Zysk (strata) z aktywów (zobowiązań) wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	(145)		1 403			1 258
Przychody finansowe	(3 526)			(203)		(3 729)
Koszty finansowe	1					1
Inne korekty	1 283		(126)	221		1 378
Korekty razem	(2 382)	-	1 403	-	-	(1 087)
Zmiana stanu należności	294					294
Zmiana stanu zobowiązań	1 418					1 418
Zmiana stanu rezerw i rozliczeń międzyokresowych	61		126	(18)		169
Środki pieniężne z działalności operacyjnej	2 912	-	-	203	-	3 115
Zapłacony podatek dochodowy	-					-
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	2 912	-	-	203	-	3 115
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej						-
Wpływy ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych	4 459					4 459
Wydatki na nabycie nieruchomości inwestycyjnych	(2 833)					(2 833)
Wydatki na nabycie udziałów w jednostkach zależnych	(3 680)					(3 680)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	1 400					1 400

Otrzymane odsetki	540					540
Otrzymane dywidendy	1 981					1 981
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	1 867	-	-	-	-	1 867
Przepływy pieniężne z działalności finansowej						
Odsetki otrzymane	-					-
Splata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	(22)					(22)
Odsetki zapłacone	(1)					(1)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(23)	-	-	-	-	(23)
Zmiana netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	4 756	-	-	203		4 959
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek roku	20 648					20 648
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec roku	25 404	-	-	203	-	25 607

6. Oświadczenie Zarządu Finsano S.A. o wyborze podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

Oświadczamy, że podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, PKF Consult spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa dokonujący badania Roczego Sprawozdania Finansowego Finsano S.A. za okres od dnia 1 kwietnia 2022 roku do dnia 31 marca 2023 roku został wybrany zgodnie z przepisami prawa oraz że podmiot ten oraz biegli rewidenci, dokonujący tego badania, spełniali warunki do wydania bezstronnej i niezależnej opinii z badania sprawozdania finansowego, zgodnie z obowiązującymi przepisami i normami zawodowymi.

7. Przychody netto

	01/04/2022- 31/03/2023	01/04/2021- 31/03/2022 (przekształcone)
Wpłaty dłużników	4	(2)
Amortyzacja portfela wierzytelności	-	(2)
Inne przychody netto	661	(639)
Przychody netto razem	665	(643)

	01/04/2022- 31/03/2023	01/04/2021- 31/03/2022 (przekształcone)
Wycena nieruchomości	(407)	(1 833)
Wynagrodzenie z tytułu nabywania i obrotu nieruchomościami	16	588
Przychody z tytułu zarządzania nieruchomościami	1 052	606
Inne przychody netto	661	(639)

8. Koszty działalności

	01/04/2022- 31/03/2023	01/04/2021- 31/03/2022
Amortyzacja	13	5
Usługi obce	335	462
Podatki i opłaty	19	77
Wynagrodzenia	8	4
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	2	1
Zużycie materiałów i energii	53	44
Pozostałe	14	10
Razem	444	603

9. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	01/04/2022- 31/03/2023	01/04/2021- 31/03/2022
Wynik na sprzedaży Środka trwałego	-	37
Spisanie nierozliczonych pozycji	-	1
Razem	-	38

Pozostałe koszty operacyjne	01/04/2022- 31/03/2023	01/04/2021- 31/03/2022
Odpis aktualizujący należności	-	175
Spisanie nierozliczonych pozycji	-	24
Pozostałe	2	-
Razem	2	199

10. Przychody i koszty finansowe

Przychody finansowe	01/04/2022- 31/03/2023	01/04/2021- 31/03/2022 (przekształcone)
Przychody odsetkowe z tytułu obligacji i pożyczek	244	264
Pozostałe	3	16
Dywidenda	1 374	1 981
Przychody odsetkowe od cashpool	3 484	1 468
Razem	5 105	3 729

Koszty finansowe	01/04/2022- 31/03/2023	01/04/2021- 31/03/2022
Odpis aktualizujący wartość inwestycji w jednostkach zależnych	912	-
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości instrumentów finansowych	29	-
Odsetki pozostałe	6	1
Razem	947	1

11. Podatek dochodowy

11.1. Podatek dochodowy odniesiony na wynik finansowy

	01/04/2022- 31/03/2023	01/04/2021- 31/03/2022 (przekształcone)
Bieżący podatek dochodowy:		
Dotyczący roku bieżącego	(183)	-
Odroczony podatek dochodowy:		
Dotyczący roku bieżącego	(410)	600
Razem	(592)	600
Koszt podatkowy ogółem ujęty w roku bieżącym z działalności kontynuowanej	(592)	600

Uzgodnienie wyniku podatkowego do wyniku księgowego kształtuje się następująco:

	01/04/2022- 31/03/2023	01/04/2021- 31/03/2022 (przekształcone)
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	4 377	2 321
Koszt podatku dochodowego wg stawki 9%/ 19%	(498)	(561)
Przychody podatkowe nie będące przychodami księgowymi	254	411
Przychody niepodlegające opodatkowaniu	-	-
Strata podatkowa do rozliczenia	-	835
Koszty przejściowo niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	(139)	-
Efekt podatkowy zmiany stawki opodatkowania	(147)	-
Korekty przeszłych okresów	(62)	-
Koszt podatku dochodowego ujęty w wynik z działalności kontynuowanej	(592)	600

Zgodnie z art. 19 ust.1 pkt 2) ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych w przypadku podatników, u których przychody osiągnięte w roku podatkowym nie przekroczyły wyrażonej w złotych kwoty odpowiadającej równowartości 2 000 000 euro przeliczonej według średniego kursu euro ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski na pierwszy dzień roboczy roku podatkowego, podatek wynosi 9% podstawy opodatkowania. Stawka 9% ma zastosowanie do przychodów innych niż z zysków kapitałowych. Spółka w roku podatkowym trwającym od 1.04.2022 do 31.03.2023 spełniła warunki umożliwiające zastosowanie stawki 9% do przychodów innych niż z zysków kapitałowych. Do przychodów z zysków kapitałowych Spółka stosuje stawkę 19%.

11.2. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Poniżej znajduje się analiza aktywów z tytułu odroczonego podatku w jednostkowym sprawozdaniu z sytuacji finansowej:

	31/03/2023	31/03/2022 (przekształcone)
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	15	648
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	(32)	(256)
	(17)	392
Saldo na początek okresu:	31/03/2023	31/03/2022 (przekształcone)
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	648	126
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(256)	(333)
Podatek odroczony per saldo na początek okresu	392	(207)
Zmiana stanu w okresie wpływająca na:		
Rachunek zysków i strat (+/-)	(409)	600
Zyski (straty) lat poprzednich		-
Podatek odroczony per saldo na koniec okresu, w tym:	(17)	392
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	15	648
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(32)	(256)

	31/03/2022 (przekształcone)	Zmiana stanu w rachunku zysków i strat	31/03/2023
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
Inne aktywa	77	(77)	-
Nieruchomości inwestycyjne	-	12	12
Inne zobowiązania	7	(4)	3
Nierozliczone straty podatkowe	564	(564)	-
Razem	648	(633)	15
	31/03/2022 (przekształcone)	Zmiana stanu w rachunku zysków i strat	31/03/2023
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
Należności i pożyczki, wycena aktywów finansowych	(85)	53	(32)
Nieruchomości inwestycyjne	(171)	171	-
Razem	(256)	224	(32)

12. Inwestycje w jednostkach zależnych

Nazwa jednostki zależnej	Siedziba*	Bezpośredni udział w kapitale podstawowym	31/03/2023		31/03/2022 (przekształcone)	
			Cena nabycia	Wartość bilansowa	Cena nabycia	Wartość bilansowa
Kancelaria Prawnicza Forum radca prawny Krzysztof Piliś i Spółka Sp. k.	Polska, ul. Par Postępu 21A, 02-676 Warszawa	84%	230	230	230	230
KI Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna	Polska, ul. Par Postępu 21A, 02-676 Warszawa	100%	620	620	620	620
Kredyt Inkaso IT Solutions Sp. z o.o. (poprzednio Legal Process Administration Sp. z o.o.)	Polska, ul. Par Postępu 21A, 02-676 Warszawa	100%	5 700	-	5 700	-
KI Solver Sp z o.o. (poprzednio Advisers Sp. z o.o.)	Polska, ul. Par Postępu 21A, 02-676 Warszawa	100%	3 060	2 148	3060	3060
			9 610	2 998	9 610	3 910

* poprzednio: Polska, ul. Domaniewska 39, 02-672 Warszawa, zmiana siedziby nastąpiła 28 lipca 2022 roku

Na dzień bilansowy Spółka przeprowadziła analizę przestaniek utraty wartości inwestycji w spółkach zależnych identyfikując konieczność przeprowadzenia testów na utratę wartości spółek Kredyt Inkaso IT Solutions Sp. z o.o. oraz KI Solver Sp. z o.o.

Wycena spółki KI ITS Sp. z o.o. została przeprowadzona metodą zdyskontowanych przepływów pieniężnych, przy następujących założeniach:

- model biznesowy nie ulegnie zmianie
- szczegółowe prognozy przepływów pieniężnych obejmują okres najbliższych 10 lat
- 8% stopa wzrostu do ekstrapolacji prognoz przepływów pieniężnych wykraczających poza okres objęty przez najbardziej aktualne prognozy
- stawka podatku 19%
- stopa dyskonta – od 10,5% w pierwszym roku prognozy do 6,2% w ostatnim roku prognozy.

Zdyskontowana wartość spółki pomniejszona o wartość jej długu netto na dzień 31.03.2023 r. stanowiła wartość ujemną, potwierdzając konieczność utrzymania odpisu aktualizującego wartość inwestycji w kwocie 5,7 mln zł.

Wycena spółki KI Solver Sp. z o.o., ze względu na jej nieoperacyjny charakter, została zlecona niezależnemu rzeczoznawcy. Wycena sporządzona metodą skorygowanych aktywów netto wykazała wartość skorygowanych aktywów netto spółki w kwocie 2 148 tys. zł, co, w porównaniu do wartości bilansowej udziałów w kwocie 3 060 tys. zł, spowodowało konieczność ujęcia na dzień bilansowy odpisu z tytułu utraty wartości inwestycji w kwocie 912 tys. zł.

Koszt z tytułu utraty wartości inwestycji w jednostkach zależnych został ujęty w kosztach finansowych (w przypadku inwestycji w KI Solver) oraz w Zyskach/ (stratach) z lat ubiegłych (w przypadku inwestycji w KI ITS, zgodnie informacją przedstawioną w nocie 5 niniejszego sprawozdania finansowego).

Zmiana wartości bilansowej rzeczowych aktywów trwałych

	Budynki i lokale	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Rzeczowe aktywa trwałe w budowie	Razem
W okresie od 01.04.2022 do 31.03.2023						
Wartość bilansowa netto na 01.04.2021 roku	2	-	-	-	-	2
Zwiększenia (nabycie, wytworzenie, leasing)	82	-	-	-	-	82
Zmniejszenia (zbycie, likwidacja) (-)	-	-	-	-	-	-
Amortyzacja (-)	(13)	-	-	-	-	(13)
Wartość bilansowa netto na 31.03.2023 roku	71	-	-	-	-	71

	Budynki i lokale	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Rzeczowe aktywa trwałe w budowie	Razem
W okresie od 01.04.2021 do 31.03.2022						
Wartość bilansowa netto na 01.04.2021 roku	25	-	-	-	-	25
Zwiększenia (nabycie, wytworzenie, leasing)	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia (zbycie, likwidacja) (-)	(18)	-	-	-	-	(18)
Amortyzacja (-)	(5)	-	-	-	-	(5)
Wartość bilansowa netto na 31.03.2022 roku	2	-	-	-	-	2

14. Nieruchomości inwestycyjne

	01/04/2022- 31/03/2023	01/04/2021- 31/03/2022 (przekształcone)
Stan na początek okresu	9 269	15 257
Zwiększenia stanu z tytułu nabycia nieruchomości	-	2 833
Zmniejszenia stanu z tytułu zbycia	-	(4 459)
Przeklasyfikowanie do aktywów przeznaczonych do sprzedaży	(6 574)	(3 104)
Wyceny do wartości godziwej		-
Zwiększenia	235	447
Zmniejszenia	(189)	(1 705)
Stan na koniec okresu	2 741	9 269

Spółka wycenia nieruchomości inwestycyjne w wartości godziwej. Wyceny do wartości godziwej zostały podzielone na trzy grupy w zależności od pochodzenia danych wejściowych do wyceny:

- poziom 1 – dane wejściowe na poziomie 1 są cenami notowanymi (nieskorygowanymi) na aktywnych rynkach za identyczne aktywa lub zobowiązania, do których jednostka ma dostęp w dniu wyceny,
- poziom 2 – dane wejściowe na poziomie 2 to dane wejściowe inne niż ceny notowane uwzględnione na poziomie 1, które są obserwowalne w przypadku danego składnika aktywów lub zobowiązania, albo pośrednio, albo bezpośrednio,
- poziom 3 – dane wejściowe na poziomie 3 to nieobserwowalne dane wejściowe dotyczące danego składnika aktywów lub zobowiązania.

Wartość poszczególnych nieruchomości według hierarchii wycen do wartości godziwej kształtowała się na poszczególne dni bilansowe następująco:

Stan na 31.03.2023

Miejscowość	Rodzaj	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem wartość godziwa
Kętrzyn	Nieruchomości inwestycyjne		158		158
Brwinów	Nieruchomość inwestycyjna		531		531
Zakrzówek Wieś	Nieruchomości inwestycyjne		265		265
Warka	Nieruchomości inwestycyjne		147		147
Grzybowo	Nieruchomość gruntowa		856		856
Czatkowice	Nieruchomość inwestycyjna		428		428
Bratian	Nieruchomość inwestycyjna		355		355
Nieruchomości razem			2 741		2 741

Stan na 31.03.2022 (przekształcone)

Miejscowość	Rodzaj	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem wartość godziwa
Ślęcina, powiat Rzeszów	Nieruchomość gruntowa niezabudowana		355		355
Skatka	Nieruchomość gruntowa niezabudowana		3 069		3 069
Skarżysko-Kamienna	Nieruchomości lokalowe o przeznaczeniu komercyjnym		318		318
Lublin	Lokale użytkowe		1 606		1 606
Zakrzówek Wieś	Nieruchomości inwestycyjne		226		226
Skierniewice, Stupia	Nieruchomości inwestycyjne		694		694
Kętrzyn	Nieruchomości inwestycyjne		359		359
Warka	Nieruchomości inwestycyjne		147		147
Grzybowo	Nieruchomość gruntowa		891		891
Bratian	Nieruchomość inwestycyjna		340		340
Pisarowce	Nieruchomość inwestycyjna		318		318
Brwinów	Nieruchomość inwestycyjna		520		520
Czatkowice	Nieruchomość inwestycyjna		427		427
Nieruchomości razem			9 269		9 269

15. Należności i pożyczki

	31/03/2023	31/03/2022
<i>Aktywa obrotowe:</i>		
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	405	465
Pożyczki	-	29
Razem	405	494

	31/03/2023	31/03/2022
Należności z tytułu dostaw i usług i pozostałe należności		
Należności z tytułu dostaw i usług	94	136
Pozostałe należności, w tym:	311	329
- Rozliczenia z tytułu przejęcia nieruchomości	248	248
- Zaliczki przekazane na poczet dostaw, robót, usług	15	4
- Rozrachunki z tytułu wadium	48	77
Razem	405	465

Na dzień 31 marca 2023 roku Spółka dokonała odpisów aktualizujących na należnościach w wysokości 175 tys. zł, a na dzień 31 marca 2022 roku Spółka dokonała odpisów aktualizujących na należnościach w wysokości również 175 tys. zł. Na dzień 31 marca 2023 roku Spółka nie dokonała odpisów aktualizujących na pożyczkach. Na dzień 31 marca 2022 roku Spółka dokonała odpisu aktualizującego na pożyczkach na kwotę 29 tys. zł.

16. Pozostałe aktywa finansowe

	31/03/2023	31/03/2022
Długoterminowe aktywa finansowe	-	-
Krótkoterminowe aktywa finansowe	-	3 648
Pozostałe aktywa finansowe razem	-	3 648

Na dzień 31 marca 2022 roku spółka posiadała obligacje wyemitowane przez jednostkę powiązaną - Kredyt Inkaso S.A. z terminem zapadalności 31.12.2022 r. o wartości bilansowej 3 648 zł i wartości nominalnej 3 200 zł. Obligacje zostały spłacone w dniu 2 stycznia 2023 r..

17. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

	31/03/2023	31/03/2022 (przekształcone)
Środki pieniężne na rachunkach bankowych prowadzonych w PLN	36 343	25 606
w tym cashpool	36 343	25 575
lokaty	-	-
Środki pieniężne w kasie	1	1
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty razem	36 344	25 607

18. Aktywa zaklasyfikowane przeznaczone do sprzedaży

W ramach aktywów zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży Spółka klasyfikuje nieruchomości, które są oferowane do sprzedaży i ich sprzedaż w ciągu 12 miesięcy od daty bilansowej jest wysoce prawdopodobna.

Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży na dzień 31.03.2023:

Miejscowość	Rodzaj	Wartość godziwa
Lublin	Lokale użytkowe	1 644
Ślęcina, powiat Rzeszów	Nieruchomość gruntowa niezabudowana	437
Skarżysko-Kamienna	Nieruchomości lokalowe o przeznaczeniu komercyjnym	333
Skalka	Nieruchomość gruntowa niezabudowana	3 068
Skierniewice, Stupia	Nieruchomość	707
Kętrzyn	Nieruchomość	221
Pisarowce	Nieruchomość	164
Razem aktywa przeznaczone do sprzedaży		6 574

Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży na dzień 31.03.2022:

Miejscowość	Rodzaj	Wartość godziwa
Lublin	Lokale użytkowe	1 308
Zabór	Nieruchomość	220
Zabór	Nieruchomość	285
Trzcianka ul. Witosa działka 1514/11	Nieruchomość własna użytkowa	63
Kamienica Polska	Nieruchomość	253
Sławków - udział I	Nieruchomość	487
Sławków - udział II	Nieruchomość	487
Razem aktywa przeznaczone do sprzedaży		3 104

19. Kapitał własny

19.1. Kapitał podstawowy

Kapitał podstawowy w PLN	31/03/2023	31/03/2022
Liczba akcji	66 538 775	66 538 775
Wartość nominalna akcji (PLN)	1	1
Kapitał podstawowy (PLN)	66 538 775	66 538 775

Jedynym akcjonariuszem posiadającym 100% akcji jest spółka Kredyt Inkaso S.A.

20. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania

	31/03/2023	31/03/2022
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	3 668	5 216
Inne zobowiązania	168	88
Razem	3 836	5 304

Zobowiązania z tytułu zakupów towarów i usług regulowane są terminowo.

21. Zobowiązania z tytułu leasingu

	Zobowiązania długoterminowe		Zobowiązania krótkoterminowe	
	31/03/2023	31/03/2022	31/03/2023	31/03/2022
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	60	1	14	-
Razem	60	1	14	-

22. Krótkoterminowe rezerwy i rozliczenia międzyokresowe

	31/03/2023	31/03/2022
Krótkoterminowe rezerwy pozostałe	35	35
Razem	35	35

23. Instrumenty finansowe

Poniższa tabela zawiera klasyfikację instrumentów finansowych oraz porównanie wartości bilansowej instrumentów finansowych z ich wartością godziwą

Tabela poniżej przedstawia także aktywa oraz zobowiązania finansowe wyceniane przez Spółkę w wartości godziwej, zakwalifikowane do określonego poziomu w hierarchii wartości godziwej:

- poziom 1 – notowane ceny (bez dokonywania korekt) z aktywnych rynków dla identycznych aktywów oraz zobowiązań,
- poziom 2 – dane wejściowe do wyceny aktywów i zobowiązań, inne niż notowane ceny ujęte w ramach poziomu 1, obserwowalne na podstawie zmiennych pochodzących z aktywnych rynków,
- poziom 3 – dane wejściowe do wyceny aktywów i zobowiązań, nie ustalone w oparciu o zmienne pochodzące z aktywnych rynków.

31/03/2023	Wartość bilansowa				Wartość godziwa			
	Instrumenty finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy (FVTPL)	Instrumenty finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (FVOCI)	Instrumenty finansowe wyceniane w wartości według zamortyzowanego kosztu	Łącznie	1	2	3	Łącznie
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	-	-	405	405	-	-	405	405
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	-	36 344	36 344	-	-	36 344	36 344
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	-	-	3 836	3 836	-	-	3 836	3 836
Zobowiązania z tyt. leasingu	-	-	74	74	-	-	74	74

31/03/2022 (przekształcone)	Wartość bilansowa				Wartość godziwa Poziom			
	Instrumenty finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy (FVTPL)	Instrumenty finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (FVOCI)	Instrumenty finansowe wyceniane w wartości według zamortyzowanego kosztu	Łącznie	1	2	3	Łącznie
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	-	-	465	465	-	-	465	465
Pożyczki	-	-	29	29	-	-	29	29
Pozostałe krótkoterminowe aktywa finansowe - dłużne papiery wartościowe	-	-	3 648	3 648	-	-	3 648	3 648
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	-	25 607	25 607	-	-	25 607	25 607
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	-	-	5 304	5 304	-	-	5 304	5 304
Zobowiązania z tyt. leasingu	-	-	1	1	-	-	1	1

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły przeniesienia pomiędzy poziomem 1 oraz poziomem 2 wartości godziwej instrumentów.

24. Wynagrodzenia członków Zarządu i Rady Nadzorczej

W roku obrotowym zakończonym 31 marca 2023 r. oraz 31 marca 2022 r. wynagrodzenie dla Zarządu nie było należne.

W roku obrotowym zakończonym 31 marca 2023 r. oraz 31 marca 2022 r. wynagrodzenie Radzie Nadzorczej nie było należne.

25. Wartość wynagrodzeń, nagród i korzyści, wypłaconych, należnych lub potencjalnie należnych osobom zarządzającym i nadzorującym

Nie wystąpiły.

26. Informacja dotycząca świadczeń dla kluczowego personelu kierowniczego

Nie wystąpiły.

27. Umowy zawarte pomiędzy Spółką a osobami zarządzającymi przewidujące rekompensatę w przypadku ich rezygnacji lub zwolnienia

Nie wystąpiły.

28. Pożyczki dla kluczowego personelu i powiązanych z nim osób

Nie wystąpiły.

29. Transakcje z podmiotami powiązanymi

29.1. Transakcje handlowe

W roku obrotowym zakończonym 31 marca 2023 roku Spółka zawarła następujące transakcje handlowe ze stronami powiązanymi:

	Przychody		Koszty	
	01/04/2022- 31/03/2023	01/04/2021- 31/03/2022	01/04/2022- 31/03/2023	01/04/2021- 31/03/2022
Z jednostką dominującą:				
Kredyt Inkaso Spółka Akcyjna	146	315	157	169
Z jednostkami powiązanymi:				
Kredyt Inkaso I Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	324	330	-	-
Kredyt Inkaso II Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty KI1	166	144	-	-
Kredyt Inkaso II Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty KI2	176	292	-	-
Kredyt Inkaso IT Solutions Sp. z o.o	27	18	-	-
Razem	839	1099	157	169

Następujące stany występują na koniec okresu sprawozdawczego:

	Kwoty należne od stron powiązanych		Kwoty płatne na rzecz stron powiązanych	
	31/03/2023	31/03/2022	31/03/2023	31/03/2022
Z jednostką dominującą:				
Kredyt Inkaso Spółka Akcyjna	23	37	7	10
Z jednostkami powiązanymi:				
Kredyt Inkaso I Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	65	148	633	1 345
Kredyt Inkaso II Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty KI1	5	-	-	-
Kredyt Inkaso II Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty KI2	-	9	2 991	2 107
Kredyt Inkaso IT Solutions Sp. z o.o	-	2	-	-
Razem	93	196	3 631	3 462

29.2. Obligacje nabyte od jednostek powiązanych

	31/03/2023	31/03/2022
Od jednostki dominującej:	-	-
Kredyt Inkaso S. A.	-	3 648
	-	3 648

29.3. Odsetki

Przychody odsetkowe	31/03/2023	31/03/2022 (przekształcone)
Odsetki od cashpool	3 484	1 468
Kredyt Inkaso S.A.	244	264
Razem	3 728	1 732

29.4. Dywidendy

Otrzymane dywidendy	31/03/2023	31/03/2022
Kancelaria Prawnicza Forum radca prawny Krzysztof Piluś i Spółka Sp. k.	1 374	1 981
Razem	1 374	1 981

29.5. Cashpool

W dniu 23 kwietnia 2019 r. została zawarta umowa świadczenia usługi zarządzania płynnością w formie limitów dziennych pomiędzy Bankiem ING a podmiotami Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso S.A. Oprocentowanie transakcji w ramach caspool jest zmienne i wynosi WIBOR 6M + 4,9%.

Środki zgromadzone w cashpool na dzień 31 marca 2023 r. prezentuje poniższa tabela:

	31/03/2023	31/03/2022
Kredyt Inkaso S.A.	(36 610)	(29 913)
Finsano S.A.	36 343	25 372
Kancelaria Prawnicza Forum Radca Prawny Krzysztof Piluś i Spółka sp.k.	3 201	2 918
Kredyt Inkaso IT Solutions Sp. z o.o.	(3 806)	1 623
KI Solver Sp. z o.o.	872	-
Razem	-	-

30. Informacje o istotnych transakcjach zawartych przez Spółkę z podmiotami powiązanymi na warunkach innych niż rynkowe

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym w Spółce nie wystąpiły transakcje zawarte z podmiotami powiązanymi na warunkach innych niż rynkowe.

31. Zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe

Nie wystąpiły.

32. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

Nie wystąpiły.

33. Zarządzanie ryzykiem

Spółka wchodzi w skład Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso. Wszelkie zobowiązania i należności z tytułu wyemitowanych/objętych papierów dłużnych odbywają się w ramach Grupy. Obecny stan środków pieniężnych jest na dostatecznym poziomie, pozwalającym na terminowe wywiązywanie się ze wszystkich zobowiązań.

33.1. Ryzyko kredytowe

Spółka jest narażona na ryzyko niewypłacalności odbiorców usług oraz emitentów obligacji. Spółka stale monitoruje status partnerów gospodarczych i w sytuacji gdyby zaszała taka potrzeba podejmuje działania mające na celu zabezpieczenie Spółki przed utratą aktywów lub w celu minimalizacji straty.

W poniższej tabeli zaprezentowano informacje o maksymalnej ekspozycji na ryzyko kredytowe.

	31/03/2023	31/03/2022 (przekształcone)
Pożyczki	-	29
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności finansowe	405	465
Pozostałe krótkoterminowe aktywa finansowe	-	3 648
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	36 344	25 607
Ekspozycja na ryzyko kredytowe razem	36 749	29 749

Przedstawione informacje na temat ryzyka kredytowego dotyczą stanu na dzień 31 marca 2023 roku. Są one reprezentatywne dla całego okresu sprawozdawczego.

33.2. Ryzyko płynności

Należności	kwota nominalu i odsetek wg terminów płatności - 31.03.2023				
	do 1 miesiąca	od 1 miesiąca do 3 miesięcy	od 4 miesiąca do 1 roku	od 1 roku do 2 lat	powyżej 2 lat
Pozostałe aktywa finansowe	-	-	-	-	-
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	405	-	-	-	-
Należności z tyt. bieżącego podatku dochodowego	93	-	-	-	-
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	36 344	-	-	-	-
Razem	36 842	-	-	-	-

Zobowiązania	kwota nominalu i odsetek wg terminów płatności - 31.03.2023				
	do 1 miesiąca	od 1 miesiąca do 3 miesięcy	od 4 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 2 lat	powyżej 2 lat
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	3 836	-	-	-	-
Leasing finansowy	2	4	16	22	50
Razem	3 838	4	16	22	50
Luka płynności	33 004	(4)	(16)	(22)	(50)
Skumulowana luka płynności		33 000	32 984	32 962	32 912

Należności	kwota nominalu i odsetek wg terminów płatności 31.03.2022 (przekształcone)				
	do 1 miesiąca	od 1 miesiąca do 3 miesięcy	od 4 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 2 lat	powyżej 2 lat
Pozostałe aktywa finansowe	-	-	-	-	-
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	465	-	-	-	-
Należności z tyt. bieżącego podatku dochodowego	393	-	-	-	-
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	25 607	-	-	-	-
Razem	26 465	-	-	-	-

Zobowiązania	kwota nominalu i odsetek wg terminów płatności – 31.03.2022				
	do 1 miesiąca	od 1 miesiąca do 3 miesięcy	od 4 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 2 lat	powyżej 2 lat
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	5 304	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu leasingu	1	-	-	-	-
Razem	5 305	-	-	-	-
Luka płynności	21 160	-	-	-	-
Skumulowana luka płynności		21 160	21 160	21 160	21 160

34. Wynagrodzenia audytorów

Podmiotem uprawnionym do dokonania badania sprawozdania finansowego Spółki za okres od 1 kwietnia 2022 roku do dnia 31 marca 2023 roku jest spółka PKF Consult sp. z o.o. sp. k. z siedzibą w Warszawie, wybrana przez Wspólników Spółki. Stosowna umowa o badanie sprawozdania finansowego została zawarta w dniu 14 lutego 2023 roku, a jej przedmiotem jest przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego Spółki za rok obrotowy od 1 kwietnia 2023 roku do dnia 31 marca 2023 roku. Wynagrodzenie z tytułu badania wynosi 29 500,00 netto PLN.

35. Czynniki i zdarzenia, w tym o nietypowym charakterze, mające istotny wpływ na sprawozdanie finansowe

Nie wystąpiły.

36. Istotne zdarzenia następujące po dniu bilansowym

W dniu 28 kwietnia 2023 roku Spółka zawarła umowę objęcia 400 000 akcji serii B KI Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Po dacie bilansowej Spółka dokonała zbycia nieruchomości wykazanych na dzień 31 marca 2023 w ramach aktywów przeznaczonych do sprzedaży o łącznej wartości bilansowej 1 148 tys. zł.

37. Propozycje podziału zysku/pokrycia straty

Zgodnie z uchwałą nr 8/2023 z dnia 21 kwietnia 2023 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie postanowiło podzielić zysk za rok obrotowy 2021/2022 w kwocie 4 013 261,08 złotych poprzez przeznaczenie go w całości na kapitał zapasowy. Spółka planuje przeznaczyć zysk netto za rok obrotowy 2022/23 na kapitał zapasowy.

38. Informacje o udzielonych gwarancjach i poręczeniach oraz o zabezpieczeniach na majątku Spółki

Nie wystąpiły.

39. Inne informacje, które zdaniem Spółki są istotne dla oceny jego sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej

Nie posiadamy żadnych istotnych dla oceny sytuacji Finsano S.A. informacji poza informacjami ujawnionymi niniejszym sprawozdaniem.

40. Zatrudnienie w Spółce

Na dzień 31 marca 2023 roku Spółka nie zatrudniała pracowników.

41. Zatwierdzenie Sprawozdania

Zarząd Spółki zatwierdził niniejsze Sprawozdanie finansowe sporządzone za okres od dnia 1 kwietnia 2022 roku do dnia 31 marca 2023 roku, wraz z danymi porównawczymi, w dniu 6 września 2023 roku („Dzień Zatwierdzenia”).

Prezes Zarządu

Barbara Rudziks

Wiceprezes Zarządu

Maciej Szymański

Wiceprezes Zarządu

Iwona Słomska

Dyrektor Pionu Rachunkowości
Finansowej i Sprawozdawczości

Ewa Palczewska-Dunia