

FINSANO Spółka Akcyjna

SPRAWOZDANIE FINANSOWE
ZA OKRES 12 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 31.03.2024 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 KAPITAŁE 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	16
5. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU FINSANO S.A. O WYBORZE PODMIOTU UPRAWNIONEGO DO BADANIA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH	16
6. PRZYCHODY NETTO	17
7. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI	17
8. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	17
9. PRZYCHODY I KOSZTY FINANSOWE	18
10. PODATEK DOCHODOWY	18
11. INWESTYCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH	21
12. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	23
13. NIERUCHOMOŚCI INWESTYCYJNE	25
14. NALEŻNOŚCI I POŻYCZKI	26
15. ŚRODKI PIENIĘŻNE I ICH EKWIWALENTY	27
16. AKTYWA ZAKLASYFIKOWANE PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY	27
17. KAPITAŁ WŁASNY	28
18. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG ORAZ POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA	28
19. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU LEASINGU	28
20. KRÓTKOTERMINOWE REZERWY I ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	28
21. INSTRUMENTY FINANSOWE	29
22. WYNAGRODZENIA CZŁONKÓW ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ	30
23. WARTOŚĆ WYNAGRODZEŃ, NAGRÓD I KORZYŚCI, WYPŁACONYCH, NALEŻNYCH LUB POTENCJALNIE NALEŻNYCH OSOBOM ZARZĄDZAJĄCYM I NADZORUJĄCYM	30
24. INFORMACJA DOTYCZĄCA ŚWIADCZEŃ DLA KLUCZOWEGO PERSONELU KIEROWNICZEGO ..	30
25. UMOWY ZAWARTE POMIĘDZY SPÓŁKĄ A OSOBAMI ZARZĄDZAJĄCYMI PRZEWIDUJĄCE REKOMPENSATĘ W PRZYPADKU ICH REZYGNACJI LUB ZWOLNIENIA	30
26. POŻYCZKI DLA KLUCZOWEGO PERSONELU I POWIĄZANYCH Z NIM OSÓB	30
27. TRANSAKCJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI	30
28. INFORMACJE O ISTOTNYCH TRANSAKCJACH ZAWARTYCH PRZEZ SPÓŁKĘ Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI NA WARUNKACH INNYCH NIŻ RYNKOWE	32
29. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE I AKTYWA WARUNKOWE	32
30. AKTYWA STANOWIĄCE ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	32
31. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM	32
32. WYNAGRODZENIA AUDYTORÓW	34
33. CZYNNIKI I ZDARZENIA, W TYM O NIETYPOWYM CHARAKTERZE, MAJĄCE ISTOTNY WPŁYW NA SPRAWOZDANIE FINANSOWE	34
35. PROPOZYCJE PODZIAŁU ZYSKU/POKRYCIA STRATY	34
36. INFORMACJE O UDZIELONYCH GWARANCJACH I PORĘCZENIACH ORAZ O ZABEZPIECZENIACH NA MAJĄTKU SPÓŁKI	34

37. INNE INFORMACJE, KTÓRE ZDANIEM SPÓŁKI SĄ ISTOTNE DLA OCENY JEGO SYTUACJI KADROWEJ, MAJĄTKOWEJ, FINANSOWEJ	34
38. ZATRUDNIENIE W SPÓŁCE.....	35
39. ZATWIERDZENIE SPRAWOZDANIA	35

SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW LUB STRAT ORAZ POZOSTAŁYCH CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	Nota	01/04/2023- 31/03/2024	01/04/2022- 31/03/2023
Przychody netto	6	231	665
Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych	7	(10)	(10)
Amortyzacja	7	(18)	(13)
Usługi obce	7	(318)	(335)
Pozostałe	7	(40)	(86)
Koszty operacyjne razem	7	(386)	(444)
Pozostałe przychody operacyjne	8	32	-
Pozostałe koszty operacyjne	8	(122)	(2)
Zysk (strata) z działalności operacyjnej		(245)	219
Przychody finansowe	9	5 466	5 105
Koszty finansowe	9	(1 270)	(947)
Zysk (strata) przed opodatkowaniem		3 951	4 377
Podatek dochodowy	10.1	(351)	(592)
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej		3 600	3 785
Działalność zaniechana			
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej		-	-
Zysk (strata) netto		3 600	3 785
Inne całkowite dochody			
Pozostałe całkowite dochody netto razem		-	-
SUMA CAŁKOWITYCH DOCHODÓW		3 600	3 785

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	Nota	31/03/2024	31/03/2023
AKTYWA			
Aktywa trwałe			
Inwestycje w jednostkach zależnych	11	2 761	2 998
Rzeczowe aktywa trwałe	12	58	71
Nieruchomości inwestycyjne	13	6 171	2 741
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	10.2	48	-
Aktywa trwałe razem		9 038	5 810
Aktywa obrotowe			
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	14	7 192	405
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		-	93
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe		3	3
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	15	34 754	36 344
Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	16	846	6 574
Aktywa obrotowe razem		42 795	43 419
Aktywa razem		51 833	49 229
PASYWA			
KAPITAŁ WŁASNY I ZOBOWIĄZANIA			
Kapitał podstawowy	17.1	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		33 420	25 622
Zyski zatrzymane:		(3 192)	1 006
- zysk (strata) netto bieżącego okresu		3 600	3 785
- zyski (straty) lat poprzednich		(6 792)	(2 779)
Kapitał własny		48 867	45 267
Zobowiązania długoterminowe			
Leasing finansowy	19	39	60
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	20	-	17
Zobowiązania długoterminowe razem		39	77
Zobowiązania krótkoterminowe			
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	18	2 793	3 836
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		35	-
Leasing finansowy	19	20	14
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	20	79	35
Zobowiązania krótkoterminowe razem		2 927	3 885
Zobowiązania razem		2 966	3 962
Pasywa razem		51 833	49 229

SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	Nota	01/04/2023- 31/03/2024	01/04/2022- 31/03/2023
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk (strata) przed opodatkowaniem		3 951	4 377
Korekty:			
Amortyzacja i odpisy aktualizujące rzeczowe aktywa trwałe	7	18	13
Zysk (strata) z wyceny nieruchomości inwestycyjnych		512	517
Zysk (strata) ze sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych		491	-
Przychody finansowe	9	(5 466)	(5 105)
Koszty finansowe	9	1 270	947
Inne korekty		(16)	161
Korekty razem		(3 191)	(3 466)
Zmiana stanu należności	14	217	359
Zmiana stanu zobowiązań	18	(1 008)	(1 468)
Zmiana stanu rezerw i rozliczeń międzyokresowych		(372)	-
Środki pieniężne z działalności operacyjnej		(403)	(198)
Zapłacony podatek dochodowy		89	(182)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		(314)	(380)
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej			
Wpływy ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych		1 295	2 541
Wydatki na nabycie udziałów w jednostkach zależnych		(7 900)	-
Wykup dłużnych papierów wartościowych		-	3 200
Otrzymane odsetki		518	692
Otrzymane dywidendy	9	1 519	1 374
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		(4 567)	7 807
Przepływy pieniężne z działalności finansowej			
Odsetki otrzymane		3 320	3 326
Splata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego		(21)	(9)
Odsetki zapłacone		(8)	(6)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		3 291	3 311
Zmiana netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów		(1 590)	10 737
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek roku	15	36 344	25 607
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec roku	15	34 754	36 344

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 2023 roku	66 539	(48 169)	269	25 622	1 006	45 267
Zmiany w kapitale własnym w okresie od 01.04.2023 roku do 31.03.2024 roku						
Zysk netto za okres od 01.04.2023 roku do 31.03.2024 roku					3 600	3 600
Razem całkowite dochody	-	-	-	-	3 600	3 600
Podział wyniku				7 798	(7 798)	-
Stan na 31 marca 2024 roku	66 539	(48 169)	269	33 420	(3 192)	48 867

	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	66 539	(48 169)	269	25 622	(2 779)	41 482
Zmiany w kapitale własnym w okresie od 01.04.2022 roku do 31.03.2023 roku						
Zysk netto za okres od 01.04.2022 roku do 31.03.2023 roku					3 785	3 785
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

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.

1.2. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej

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

Zarząd:

- a) Barbara Rudziński – 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

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 2024 roku oraz zawiera:

- dane porównawcze za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2023 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 2024 roku oraz dane porównawcze na dzień 31 marca 2023 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, 1598 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 2023/2024

Następujące zmiany do istniejących standardów wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) wchodzi w życie po raz pierwszy w sprawozdaniu finansowym Spółki za rok 2023/24:

- MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe” - pierwsze zastosowanie MSSF 17 i MSSF 9 - informacje porównawcze (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2023 r. lub po tej dacie).
- Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” oraz „Zasady praktyki MSSF 2: Ujawnianie informacji dotyczących zasad rachunkowości” (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie).
- Zmiany do MSR 8 „Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów” – definicja wartości szacunkowych (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2023 r. lub po tej dacie).
- Zmiany do MSR 12 „Podatek dochodowy” - podatek odroczonego dotyczący aktywa oraz zobowiązania ujętego w wyniku pojedynczej transakcji (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2023 r. lub po tej dacie).
- Zmiany do MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe”- odroczenie stosowania oraz wyłączenie z zakresu niektórych produktów (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2023 r. lub po tej dacie).
- Zmiany do MSR 12 „Podatek dochodowy” - międzynarodowa reforma podatkowa (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie).

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 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).

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 7 „Sprawozdanie z przepływów pieniężnych” oraz MSSF 7 (zmiana) „Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji” – dodatkowe wymogi dotyczące ujawniania informacji (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2024 roku lub po tej dacie).
- Zmiany do MSR 21 „Skutki zmian kursów wymiany walut obcych” - brak możliwości wymiany walut (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2025 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 2024 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 31/03/2024 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.

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. 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 wygasto, to znaczy, kiedy obowiązek określony w umowie został wypełniony, umorzony lub wygast.

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.

3.18. 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.

3.19. Koszty działalności

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

3.20. 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.

3.21. 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.

3.22. 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.

3.23. Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych Spółka sporządza metodą pośrednią.

3.24. 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 2023 r. i za rok obrotowy kończący się tego dnia.

3.25. 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 2024 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 podlegających amortyzacji prezentowana jest w notce nr 12.

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 2023 roku do dnia 31 marca 2024 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. 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 2023 roku do dnia 31 marca 2024 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.

6. Przychody netto

	01/04/2023- 31/03/2024	01/04/2022- 31/03/2023
Wpłaty dłużników	1	4
Amortyzacja portfela wierzytelności	-	-
Inne przychody netto	230	661
Przychody netto razem	231	665

	01/04/2023- 31/03/2024	01/04/2022- 31/03/2023
Wycena nieruchomości	(207)	(407)
Wynagrodzenie z tytułu nabywania i obrotu nieruchomościami	-	16
Przychody z tytułu nieruchomości	437	1 052
Inne przychody netto	230	661

7. Koszty działalności

	01/04/2023- 31/03/2024	01/04/2022- 31/03/2023
Amortyzacja	18	13
Usługi obce	318	335
Podatki i opłaty	11	19
Wynagrodzenia	9	8
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	1	2
Zużycie materiałów i energii	15	53
Pozostałe	14	14
Razem	386	444

8. Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	01/04/2023- 31/03/2024	01/04/2022- 31/03/2023
Spisanie nierozliczonych pozycji /odpis aktualizujący	32	-
Razem	32	-

Pozostałe koszty operacyjne	01/04/2023- 31/03/2024	01/04/2022- 31/03/2023
Spisanie nierozliczonych pozycji /odpis aktualizujący	119	-
Pozostałe	3	2
Razem	122	2

9. Przychody i koszty finansowe

Przychody finansowe	01/04/2023- 31/03/2024	01/04/2022- 31/03/2023
Przychody odsetkowe od cashpool	3 320	3 484
Dywidenda	1 519	1 374
Przychody odsetkowe z tytułu obligacji, pożyczek i lokat	518	244
Odwroćenie odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości instrumentów finansowych	103	-
Pozostałe	6	3
Razem	5 466	5 105

Koszty finansowe	01/04/2023- 31/03/2024	01/04/2022- 31/03/2023
Odpis aktualizujący wartość inwestycji w jednostkach zależnych	1 240	912
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości instrumentów finansowych	-	29
Koszty odsetkowe od cashpool	22	-
Odsetki pozostałe	8	6
Razem	1 270	947

10. Podatek dochodowy

10.1. Podatek dochodowy odniesiony na wynik finansowy

	01/04/2023- 31/03/2024	01/04/2022- 31/03/2023
Bieżący podatek dochodowy:		
Dotyczący roku bieżącego	(416)	(183)
Odroczony podatek dochodowy:		
Dotyczący roku bieżącego	65	(410)
Razem	(351)	(592)
Koszt podatkowy ogółem ujęty w roku bieżącym z działalności kontynuowanej	(351)	(592)

Uzgodnienie wyniku podatkowego do wyniku księgowego kształtuje się następująco:

	01/04/2023- 31/03/2024	01/04/2022- 31/03/2023
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	3 951	4 377
Koszt podatku dochodowego wg stawki 9%/ 19%	(375)	(498)
Przychody podatkowe nie będące przychodami księgowymi	189	254
Koszty przejściowo niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	(164)	(139)
Efekt podatkowy zmiany stawki opodatkowania	-	(147)
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego	(1)	(62)
Koszt podatku dochodowego ujęty w wynik z działalności kontynuowanej	(351)	(592)

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 latach podatkowych 2022/23 oraz 2023/24 spełniła warunki umożliwiające zastosowanie stawki 9% do przychodów innych niż z zysków kapitałowych. Do przychodów z zysków kapitałowych Spółka stosuje stawkę 19%.

10.2. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

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

	31/03/2024	31/03/2023
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	48	15
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	-	(32)
	48	(17)

	31/03/2024	31/03/2023
Saldo na początek okresu:		
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	15	648
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(32)	(256)
Podatek odroczony per saldo na początek okresu	(17)	392
Zmiana stanu w okresie wpływająca na:		
Rachunek zysków i strat (+/-)	65	(409)
Zyski (straty) lat poprzednich	-	-
Podatek odroczony per saldo na koniec okresu, w tym:	48	(17)
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	48	15
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	(32)

	31/03/2023	Zmiana stanu w rachunku zysków i strat	31/03/2024
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
Nieruchomości inwestycyjne	12	59	71
Inne zobowiązania	3	4	7
Kompensata	-	(30)	(30)
Razem	15	33	48

	31/03/2023	Zmiana stanu w rachunku zysków i strat	31/03/2024
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
Należności i pożyczki, wycena aktywów finansowych	(32)	32	-
Kredyty, pożyczki, inne instrumenty dłużne	-	(30)	(30)
Kompensata	-	30	30
Razem	(32)	32	-

11. Inwestycje w jednostkach zależnych

Nazwa jednostki zależnej	Siedziba*	Bezpośredni udział w kapitale podstawowym	31/03/2024		31/03/2023	
			Cena nabycia	Wartość bilansowa	Cena nabycia	Wartość bilansowa
Kancelaria Prawnicza Forum radca prawny Krzysztof Piluś 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%	1 520	280	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	13	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	2 238	3 060	2 148
			10 510	2 761	9 610	2 998

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

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

- model biznesowy nie ulegnie zmianie, zmianie ulega wysokość marży na świadczonych usługach
- 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 11,41%.

Zdyskontowana wartość spółki pomniejszona o wartość jej długu netto na dzień 31.03.2024 r. wyniosła 7 013 tys. zł, co stanowiło wartość o 13 tys. zł wyższą niż wartość księgowa udziałów, co pozwoliło na odwrócenie części odpisu aktualizującego wartość tej inwestycji w kwocie 13 tys. zł.

Wycena spółki KI Solver Sp. z o.o., ze względu na jej nieoperacyjny charakter, została na dzień 31 marca 2023 r. zlecona niezależnemu rzeczoznawcy. Aktualizacja wyceny sporządzonej metodą skorygowanych aktywów netto na dzień 31 marca 2024 r. wykazała wartość skorygowanych aktywów netto spółki w kwocie 2 238 tys. zł, co, w porównaniu do wartości bilansowej udziałów w kwocie 2 148 tys. zł, umożliwiło odwrócenie części odpisu z tytułu utraty wartości inwestycji w kwocie 90 tys. zł.

Ze względu na dużą niepewność co do przyszłości KI TFI S.A., Spółka ujęła na dzień 31 marca 2024 r. odpis z tytułu utraty wartości tej inwestycji skalkulowany jako różnica między wartością księgową inwestycji w KI TFI S.A. w księgach Finsano S.A. a wartością księgową aktywów netto KI TFI S.A., co skutkowało rozpoznaniem odpisu w wysokości 1 240 tys. zł.

Przychody i koszty z tytułu utraty wartości inwestycji w jednostkach zależnych zostały ujęte per saldo w kosztach finansowych.

W dniu 1 marca 2024 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Wspólników spółki Kredyt Inkaso IT Solutions Sp. z o.o. podjęło uchwałę o podwyższeniu kapitału zakładowego Spółki z kwoty 5 700 tys. zł do kwoty 12 700 tys. zł, Udziały w podwyższonym kapitale zakładowym zostały objęte przez dotychczasowego wspólnika tj. spółkę Finsano S.A. Podwyższenie zostało zarejestrowane już po dacie bilansowej, w dniu 23 kwietnia 2024 r.

W dniu 21 kwietnia 2023 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie spółki KI Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. podjęło m.in. uchwałę w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego spółki o kwotę 400 000 złotych poprzez emisję 400 000 akcji zwykłych imiennych o wartości nominalnej 1 zł każda akcja oznaczonych jako seria B. Udziały w podwyższonym kapitale zakładowym zostały objęte przez dotychczasowego wspólnika tj. spółkę Finsano S.A.

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 01.04.2023 do 31.03.2024						
Wartość bilansowa netto na 01.04.2023 roku	71	-	-	-	-	71
Zwiększenia (nabycie, wytworzenie, leasing)	5	-	-	-	-	5
Zmniejszenia (zbycie, likwidacja) (-)	-	-	-	-	-	-
Amortyzacja (-)	(18)	-	-	-	-	(18)
Wartość bilansowa netto na 31.03.2024 roku	58	-	-	-	-	58
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

13. Nieruchomości inwestycyjne

	01/04/2023- 31/03/2024	01/04/2022- 31/03/2023
Stan na początek okresu	2 741	9 269
Przeklasyfikowanie do aktywów przeznaczonych do sprzedaży	(128)	(6 574)
Przeklasyfikowanie z aktywów przeznaczonych do sprzedaży	4 070	-
Wyceny do wartości godziwej		
Zwiększenia	188	235
Zmniejszenia	(700)	(189)
Stan na koniec okresu	6 171	2 741

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.

Nieruchomości inwestycyjne, które Spółka planuje sprzedać w ciągu 12 miesięcy od daty bilansowej, wykazywane są w ramach Aktywów przeznaczonych do sprzedaży.

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

Stan na 31.03.2024

Miejscowość	Rodzaj	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem wartość godziwa
Brwinów	Nieruchomość inwestycyjna		469		469
Zakrzówek Wieś	Nieruchomości inwestycyjne		206		206
Warka	Nieruchomości inwestycyjne		116		116
Grzybowo	Nieruchomość gruntowa		697		697
Czatkowice	Nieruchomość inwestycyjna		383		383
Bratian	Nieruchomość inwestycyjna		231		231
Skierniewice, Słupia	Nieruchomości inwestycyjne		766		766
Skałka	Nieruchomość gruntowa niezabudowana		236		236
Słocina, powiat Rzeszów	Nieruchomość gruntowa niezabudowana		3 068		3 068
Nieruchomości razem			6 171		6 171

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
Czątkowice	Nieruchomość inwestycyjna		428		428
Bratian	Nieruchomość inwestycyjna		355		355
Nieruchomości razem			2 741		2 741

14. Należności i pożyczki

	31/03/2024	31/03/2023
<i>Aktywa obrotowe:</i>		
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	7 192	405
Pożyczki	-	-
Razem	7 192	405

<i>Należności z tytułu dostaw i usług i pozostałe należności</i>	31/03/2024	31/03/2023
Należności z tytułu dostaw i usług	82	94
Należności publicznoprawne		
Pozostałe należności, w tym:	7 110	311
- Rozliczenia z tytułu przejęcia nieruchomości	-	248
- Zaliczki przekazane na poczet dostaw, robót, usług	14	15
- Rozliczenie płatności masowych	-	-
- Rozliczenia wpłat na poczet objęcia emisji akcji	7 000	-
- Rozrachunki z tytułu wadium	96	48
Razem	7 192	405

(*) kwota 7 000 tys. zł. dotyczy objętych udziałów w KI ITS, które zostały zarejestrowane po dacie bilansowej.

Na dzień 31 marca 2024 roku odpis aktualizujący wartość należności wynosił 244 tys. zł (na dzień 31 marca 2023 roku: 175 tys. zł). Na dzień 31 marca 2024 odpis aktualizujący wartość pożyczek wynosił 29 tys. zł (bez zmian w stosunku do stanu na dzień 31 marca 2023 r.)

15. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

	31/03/2024	31/03/2023
Środki pieniężne na rachunkach bankowych prowadzonych w PLN	34 754	36 343
w tym cashpool	34 754	36 343
Środki pieniężne w kasie	-	1
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty razem	34 754	36 344

16. 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 31.03.2024:

Miejscowość	Rodzaj	Wartość godziwa
Lublin	Lokale użytkowe	718
Kętrzyn	Nieruchomość	128
Razem aktywa przeznaczone do sprzedaży		846

Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży na dzień 31.03.2023:

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

17. Kapitał własny

17.1. Kapitał podstawowy

Kapitał podstawowy w PLN	31/03/2024	31/03/2023
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.

18. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania

	31/03/2024	31/03/2023
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	2 711	3 668
Inne zobowiązania	82	168
Razem	2 793	3 836

Zobowiązania z tytułu zakupów towarów i usług regulowane są terminowo.

19. Zobowiązania z tytułu leasingu

	Zobowiązania długoterminowe		Zobowiązania krótkoterminowe	
	31/03/2024	31/03/2023	31/03/2024	31/03/2023
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	39	60	20	14
Razem	39	60	20	14

20. Krótkoterminowe rezerwy i rozliczenia międzyokresowe

	31/03/2024	31/03/2023
Krótkoterminowe rezerwy pozostałe	79	35
Razem	79	35

21. 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.

31/03/2024	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	-	-	7 192	7 192	-	-	7 192	7 192
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	-	34 754	34 754	-	-	34 754	34 754
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	-	-	2 793	2 793	-	-	2 793	2 793
Zobowiązania z tyt. leasingu	-	-	59	59	-	-	59	59

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

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

22. Wynagrodzenia członków Zarządu i Rady Nadzorczej

W roku obrotowym zakończonym 31 marca 2024 r. oraz 31 marca 2023 r. wynagrodzenie dla Zarządu nie było należne.

W roku obrotowym zakończonym 31 marca 2024 r. oraz 31 marca 2023 r. wynagrodzenie Radzie Nadzorczej nie było należne.

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

Nie wystąpiły.

24. Informacja dotycząca świadczeń dla kluczowego personelu kierowniczego

Nie wystąpiły.

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

Nie wystąpiły.

26. Pożyczki dla kluczowego personelu i powiązanych z nim osób

Nie wystąpiły.

27. Transakcje z podmiotami powiązanymi

27.1. Transakcje handlowe

W roku obrotowym zakończonym 31 marca 2024 roku Spółka zawarła następujące transakcje handlowe ze stronami powiązanymi:

	Przychody		Koszty	
	01/04/2023- 31/03/2024	01/04/2022- 31/03/2023	01/04/2023- 31/03/2024	01/04/2022- 31/03/2023
Z jednostką dominującą:				
Kredyt Inkaso Spółka Akcyjna	346	146	162	157
Z jednostkami powiązanymi:				
Kredyt Inkaso I Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	307	324	-	-
Kredyt Inkaso II Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty KI1	144	166	-	-
Kredyt Inkaso II Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty KI2	226	176	-	-
Kredyt Inkaso IT Solutions Sp. z o.o.	-	27	-	-
Razem	1 023	839	162	157

Następujące stany występują na koniec okresu sprawozdawczego:

	Kwoty należne od stron powiązanych		Kwoty płatne na rzecz stron powiązanych	
	31/03/2024	31/03/2023	31/03/2024	31/03/2023
Z jednostką dominującą:				
Kredyt Inkaso Spółka Akcyjna	15	23	6	7
Z jednostkami powiązanymi:				
Kredyt Inkaso I Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	32	65	541	633
Kredyt Inkaso II Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty KI1	35	5	-	-
Kredyt Inkaso II Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty KI2	-	-	2 163	2 991
Razem	82	93	2 710	3 631

27.2. Odsetki

	31/03/2024	31/03/2023
Przychody odsetkowe		
Odsetki od cashpool	3 320	3 484
Kredyt Inkaso S.A.	-	244
Razem	3 320	3 728
Koszty odsetkowe		
Odsetki od cashpool	22	-
Razem	22	-

27.3. Dywidendy

	31/03/2024	31/03/2023
Otrzymane dywidendy		
Kancelaria Prawnicza Forum radca prawny Krzysztof Piłus i Spółka Sp. k.	1 519	1 374
Razem	1 519	1 374

27.4. 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 2024 r. prezentuje poniższa tabela:

	31/03/2024	31/03/2023
Kredyt Inkaso S.A.	(37 708)	(36 610)
Finsano S.A.	34 754	36 343
Kancelaria Prawnicza Forum Radca Prawny Krzysztof Piluś i Spółka sp.k.	3 605	3 201
Legal Process Administration Sp. z o.o.	(1 497)	(3 806)
KI Solver Sp. z o.o.	846	872
Razem	-	-

28. 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.

29. Zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe

Nie wystąpiły.

30. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

Nie wystąpiły.

31. 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.

31.1. Ryzyko kredytowe

Spółka jest narażona na ryzyko niewypłacalności odbiorców usług oraz emitentów obligacji. Spółka stale monitoruje status partnerów gospodarczych i w sytuacji gdyby zaszła 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.

	31/03/2024	31/03/2023
Pożyczki	-	-
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności finansowe	7 192	405
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	34 754	36 344
Ekspozycja na ryzyko kredytowe razem	41 946	36 749

Przedstawione informacje na temat ryzyka kredytowego dotyczą stanu na dzień 31 marca 2024 roku. Są one reprezentatywne dla całego okresu sprawozdawczego.

31.2. Ryzyko płynności

Należności	kwota nominalu i odsetek wg terminów płatności- 31.03.2024			
	do 3 miesięcy	od 4 do 12 miesięcy	od 1 roku do 2 lat	powyżej 2 lat
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	7 192	-	-	-
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	34 754	-	-	-
Razem	41 946	-	-	-

Zobowiązania	kwota nominalu i odsetek wg terminów płatności- 31.03.2024			
	do 3 miesięcy	od 4 do 12 miesięcy	od 1 roku do 2 lat	powyżej 2 lat
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	2 793	-	-	-
Leasing finansowy	65	185	223	336
Razem	2 858	185	223	336
Luka płynności	39 088	-185	-223	-336
Skumulowana luka płynności		38 903	38 680	38 344

Należności	kwota nominalu i odsetek wg terminów płatności- 31.03.2023			
	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	-	-	-

kwota nominalu i odsetek wg terminów płatności- 31.03.2023

Zobowiązania	od 1 miesiąca do 3 miesięcy	d 4 miesiąca 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	6	16	22	50
Razem	3 842	16	22	50
Luka płynności	33 000	(16)	(22)	(50)
Skumulowana luka płynności	33 000	32 984	32 962	32 912

32. Wynagrodzenia audytorów

Podmiotem uprawnionym do dokonania badania sprawozdania finansowego Spółki za okres od 1 kwietnia 2023 roku do dnia 31 marca 2024 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 2024 roku. Wynagrodzenie z tytułu badania wynosi 29 500,00 netto PLN.

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

Nie wystąpiły.

34. Istotne zdarzenia następujące po dniu bilansowym

W dniu 1 marca 2024 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Wspólników spółki pod firmą Kredyt Inkaso IT Solutions spółka z ograniczoną odpowiedzialnością podjęło uchwałę o podwyższeniu kapitału zakładowego Spółki z kwoty 5 700 tys. zł do kwoty 12 700 tys. zł, Udziały w podwyższonym kapitale zakładowym zostały objęte przez dotychczasowego wspólnika tj. spółkę Finsano S.A., w zamian za wkład pieniężny w wysokości 7 000 000 złotych. Podwyższenie zostało zarejestrowane już po dacie bilansowej, w dniu 23 kwietnia 2024 r.

W dniu 26 września 2024 r. Zarząd Spółki podjął uchwałę o objęciu całości zaoferowanych przez KI TFI Spółce w trybie subskrypcji prywatnej akcji serii D i zawrzeć w tym celu z KI TFI umowę objęcia akcji, na podstawie której Spółka obejmie 200 000 (dwieście tysięcy) Akcji Serii D w zamian za wkład pieniężny w łącznej wysokości 200 000,00 zł (dwieście tysięcy złotych), tj. po cenie emisyjnej ustalonej na kwotę 1 zł za jedną Akcję Serii D.

35. Propozycje podziału zysku/pokrycia straty

Zgodnie z uchwałą nr 10 z dnia 28 września 2023 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie postanowiło podzielić zysk za rok obrotowy 2022/2023 w kwocie 3 785 392,52 złotych poprzez przeznaczenie go w całości na kapitał zapasowy.

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

Nie wystąpiły.

37. 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.

38. Zatrudnienie w Spółce

Na dzień 31 marca 2024 roku Spółka nie zatrudniała pracowników.

39. Zatwierdzenie Sprawozdania

Zarząd Spółki zatwierdził niniejsze Sprawozdanie finansowe sporządzone za okres od dnia 1 kwietnia 2023 roku do dnia 31 marca 2024 roku, wraz z danymi porównawczymi, w dniu 30 września 2024 roku („Dzień Zatwierdzenia”).

Prezes Zarządu

Barbara Rudziks

Wiceprezes Zarządu

Maciej Szymański

Wiceprezes Zarządu

Iwona Słomska

Dyrektor Pionu Rachunkowości
Finansowej i Sprawozdawczości

Ewa Palczewska-Dunia