

FINSANO Spółka Akcyjna

SPRAWOZDANIE FINANSOWE
ZA OKRES 12 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 31.03.2025 r.

SPIS TREŚCI

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

SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW LUB STRAT ORAZ POZOSTAŁYCH CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	Nota	01/04/2024- 31/03/2025	01/04/2023- 31/03/2024
Przychody netto	6	625	231
Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych	7	(12)	(10)
Amortyzacja	7	(18)	(18)
Usługi obce		(157)	(318)
Pozostałe		(23)	(40)
Koszty operacyjne razem		(210)	(386)
Pozostałe przychody operacyjne	8	-	32
Pozostałe koszty operacyjne	8	-	(122)
Zysk (strata) z działalności operacyjnej		414	(245)
Przychody finansowe	9	5 176	5 466
Koszty finansowe	9	(2 130)	(1 270)
Zysk (strata) przed opodatkowaniem		3 461	3 951
Podatek dochodowy	10	(359)	(351)
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej		3 102	3 600
Zysk (strata) netto		3 102	3 600
Inne całkowite dochody			
Pozostałe całkowite dochody netto razem		-	-
SUMA CAŁKOWITYCH DOCHODÓW		3 102	3 600

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	Nota	31/03/2025	31/03/2024
AKTYWA			
Aktywa trwałe			
Inwestycje w jednostkach zależnych	11	8 687	2 761
Rzeczowe aktywa trwałe	12	43	58
Nieruchomości inwestycyjne	13	2 878	6 171
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	10.2	57	48
Aktywa trwałe razem		11 665	9 038
Aktywa obrotowe			
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	14	67	7 192
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe		7	3
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	15	39 205	34 754
Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	16	5 072	846
Aktywa obrotowe razem		44 351	42 795
Aktywa razem		56 016	51 833
PASYWA			
KAPITAŁ WŁASNY I ZOBOWIĄZANIA			
Kapitał podstawowy	17	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		37 020	33 420
Zyski zatrzymane:		(3 690)	(3 192)
- zysk (strata) netto bieżącego okresu		3 102	3 600
- zyski (straty) lat poprzednich		(6 792)	(6 792)
Kapitał własny		51 969	48 867
Zobowiązania długoterminowe			
Leasing finansowy		24	39
Zobowiązania długoterminowe razem		24	39
Zobowiązania krótkoterminowe			
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	18	3 872	2 793
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		87	35
Leasing finansowy	19	20	20
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	20	44	79
Zobowiązania krótkoterminowe razem		4 023	2 927
Zobowiązania razem		4 047	2 966
Pasywa razem		56 016	51 833

SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	Nota	01/04/2024- 31/03/2025	01/04/2023- 31/03/2024
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk (strata) przed opodatkowaniem		3 461	3 951
Korekty:			
Amortyzacja i odpisy aktualizujące rzeczowe aktywa trwałe	7	18	18
Zysk (strata) z wyceny nieruchomości inwestycyjnych		(694)	512
Zysk (strata) ze sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych		-	491
Przychody finansowe	9	(5 176)	(5 466)
Koszty finansowe	9	2 130	1 270
Inne korekty		(642)	(16)
Korekty razem		(4 364)	(3 191)
Zmiana stanu należności		125	217
Zmiana stanu zobowiązań		1 448	(1 008)
Zmiana stanu rezerw i rozliczeń międzyokresowych		(408)	(372)
Środki pieniężne z działalności operacyjnej		262	(403)
Zapłacony podatek dochodowy		(316)	89
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		(54)	(314)
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej			
Wydatki na nabycie nieruchomości inwestycyjnych		(404)	-
Wpływy ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych		820	1 295
Wydatki na nabycie udziałów w jednostkach zależnych		(410)	(7 900)
Otrzymane odsetki		406	518
Otrzymane dywidendy		998	1 519
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		1 410	(4 567)
Przepływy pieniężne z działalności finansowej			
Odsetki otrzymane		3 117	3 320
Splata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego		(16)	(21)
Odsetki zapłacone		(6)	(8)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		3 095	3 291
Zmiana netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów		4 451	(1 590)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek roku		34 754	36 344
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec roku		39 205	34 754

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 2024 roku	66 539	(48 169)	269	33 420	(3 192)	48 867
Zmiany w kapitale własnym w okresie od 01.04.2024 roku do 31.03.2025 roku						
Zysk netto za okres od 01.04.2024 roku do 31.03.2025 roku					3 102	3 102
Razem całkowite dochody	-	-	-	-	3 102	3 102
Podział wyniku				3 600	(3 600)	-
Stan na 31 marca 2025 roku	66 539	(48 169)	269	37 020	(3 690)	51 969

	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

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 bilansowy skład organów zarządczych i nadzorujących Spółki jest następujący:

Zarząd:

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

Rada Nadzorcza:

- a) Jacek Straszkievicz- Przewodniczący
- b) Izabela Piekarska - Wiceprzewodnicząca
- c) Mikołaj Borusowski – Sekretarz

W dniu 31 marca 2025 r. Pan Andrzej Bąk oraz Pan Rafał Skiba złożyli rezygnacje z członkostwa w Radzie Nadzorczej Spółki, a Pan Mateusz Boguta został odwołany ze składu Rady Nadzorczej przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki. Tego samego dnia Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki powołało nowy skład Rady Nadzorczej, tj. Pana Jacka Straszkiewicza, Panią Izabelę Piekarską oraz Pana Mikołaja Borusowskiego.

W dniu 1 kwietnia 2025 r. Pani Barbara Rudzińska, Pan Maciej Szymański oraz Pani Iwona Słomska złożyli rezygnacje z członkostwa w Zarządzie Spółki. W dniu 2 kwietnia 2025 r. Pan Piotr Urbańczyk został powołany na stanowisko Prezesa Zarządu, a Pan Mateusz Boguta – na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Spółki.

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

Zarząd:

- a) Piotr Urbańczyk – Prezes Zarządu
- b) Mateusz Boguta – Wiceprezes Zarządu

Rada Nadzorcza:

- a) Jacek Straszkievicz- Przewodniczący
- b) Izabela Piekarska - Wiceprzewodnicząca

c) Mikołaj Borusowski – 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 2025 roku oraz zawiera:

- dane porównawcze za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2024 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 2025 roku oraz dane porównawcze na dzień 31 marca 2024 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 2024 r. poz. 619, 1685, 1863 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://www.best.com.pl/raporty-biezace/>.

2.1.1. Standardy zastosowane po raz pierwszy w sprawozdaniu finansowym jednostki za rok 2024/2025

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.

Następujące zmiany do istniejących standardów, interpretacje wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) oraz zatwierdzone do stosowania w UE wchodzi w życie po raz pierwszy w sprawozdaniu finansowym Spółki w roku 2024/25:

- Zmiany do MSR 7 „Sprawozdanie z przepływów pieniężnych” oraz MSSF 7 (zmiana) „Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji” – umowy finansowania dostawców (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2024 roku lub po tej dacie).
- 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).

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 oraz zmiany do istniejących standardów zostały wydane przez RMSR, ale nie weszły jeszcze w życie:

- 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). 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).

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

Następujące nowe standardy oraz zmiany do istniejących standardów, interpretacje wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) zostały już opublikowane przez RMSR, ale nie zostały jeszcze zatwierdzone do stosowania przez UE:

- MSSF 19 „Spółki zależne bez publicznej odpowiedzialności: Ujawnianie informacji” (opublikowany 9 maja 2024 r., obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2027 roku lub po tej dacie).
- MSSF 18 „Prezentacja i ujawnienia w sprawozdaniach finansowych” (opublikowany 9 kwietnia 2024 r., obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2027 roku lub po tej dacie).
- Umowy odnoszące się do energii elektrycznej zależnej od natury – zmiany w MSSF 9 i MSSF 7 (opublikowane 18 grudnia 2024 r., obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2026 roku lub po tej dacie).
- Roczny program poprawek do MSSF, część 11 (opublikowany 18 lipca 2024 r., obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2026 roku lub po tej dacie).
- Zmiany w klasyfikacji i wycenie instrumentów finansowych (zmiany do MSSF 9 i MSSF 7, opublikowane 30 maja 2024 r., obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2026 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 2025 roku oraz na dzień zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego nie istnieją 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 31/03/2025 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.

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 wypłacony, 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, cashpool
- 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 2024 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 2025 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 nocie 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 2024 roku do dnia 31 marca 2025 roku i dane porównawcze 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 2024 roku do dnia 31 marca 2025 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

	01/04/2024- 31/03/2025	01/04/2023- 31/03/2024
Wpłaty dłużników	-	1
Inne przychody netto	625	230
Przychody netto razem	625	231

	01/04/2024- 31/03/2025	01/04/2023- 31/03/2024
Wycena nieruchomości	51	(207)
Wynagrodzenie z tytułu nabywania i obrotu nieruchomościami	588	588
Przychody z tytułu nieruchomości	(14)	(151)
Inne przychody netto	625	230

7. Koszty działalności

	01/04/2024- 31/03/2025	01/04/2023- 31/03/2024
Amortyzacja	18	18
Usługi obce	157	318
Podatki i opłaty	4	11
Wynagrodzenia	10	9
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	2	1
Zużycie materiałów i energii	5	15
Pozostałe	14	14
Razem	210	386

8. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	01/04/2024- 31/03/2025	01/04/2023- 31/03/2024
Spisanie nierozliczonych pozycji /odpis aktualizujący	-	32
Razem	-	32
	-	-
Pozostałe koszty operacyjne	01/04/2024- 31/03/2025	01/04/2023- 31/03/2024
Spisanie nierozliczonych pozycji /odpis aktualizujący	-	119
Pozostałe	-	3
Razem	-	122

9. Przychody i koszty finansowe

Przychody finansowe	01/04/2024- 31/03/2025	01/04/2023- 31/03/2024
Przychody odsetkowe od cashpool	3 130	3 320
Dywidenda	998	1 519
Przychody odsetkowe z tytułu obligacji, pożyczek i lokat	406	518
Odwrocenie odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości inwestycji w jednostkach zależnych	640	103
Pozostałe	2	6
Razem	5 176	5 466
Koszty finansowe	01/04/2024- 31/03/2025	01/04/2023- 31/03/2024
Odpis aktualizujący wartość inwestycji w jednostkach zależnych	2 124	1 240
Koszty odsetkowe od cashpool	-	22
Odsetki pozostałe	6	8
Razem	2 130	1 270

10. Podatek dochodowy

10.1. Podatek dochodowy odniesiony na wynik finansowy

	01/04/2024- 31/03/2025	01/04/2023- 31/03/2024
Bieżący podatek dochodowy:		
Dotyczący roku bieżącego	(368)	(416)
Odroczony podatek dochodowy:		
Dotyczący roku bieżącego	9	65
Razem	(359)	(351)
Koszt podatkowy ogółem ujęty w roku bieżącym z działalności kontynuowanej	(359)	(351)

Uzgodnienie wyniku podatkowego do wyniku księgowego kształtuje się następująco:

	01/04/2024- 31/03/2025	01/04/2023- 31/03/2024
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	3 461	3 951
Koszt podatku dochodowego wg stawki 9%/ 19%	(312)	(375)
Przychody podatkowe nie będące przychodami księgowymi	77	189
Przychody nie podlegające opodatkowaniu	90	-
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	(214)	(164)
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego	-	(1)
Koszt podatku dochodowego ujęty w wynik z działalności kontynuowanej	(359)	(351)

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 2023/24 oraz 2024/25 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:

	31/03/2025	31/03/2024
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	57	48
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	-	-
	57	48

Saldo na początek okresu:	31/03/2025	31/03/2024
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	48	15
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	(32)
Podatek odroczony per saldo na początek okresu	48	(17)
Zmiana stanu w okresie wpływająca na:		
Rachunek zysków i strat (+/-)	9	65
Zyski (straty) lat poprzednich		
Podatek odroczony per saldo na koniec okresu, w tym:	57	48
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	57	48
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-

	31/03/2024	Zmiana stanu w rachunku zysków i strat	31/03/2025
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
Nieruchomości inwestycyjne	71	14	85
Inne zobowiązania	7	(3)	4
Kompensata	(30)	(2)	(32)
Razem	48	9	57

	31/03/2024	Zmiana stanu w rachunku zysków i strat	31/03/2025
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
Należności i pożyczki, wycena aktywów finansowych	-	-	-
Kredyty, pożyczki, inne instrumenty dłużne	(30)	(2)	(32)
Kompensata	30	2	32
Razem	-	-	-

11. Inwestycje w jednostkach zależnych

Nazwa zależnej	jednostki	Siedziba	Bezpośredni udział w kapitale podstawowym	31/03/2025		31/03/2024	
				Cena nabycia	Wartość bilansowa	Cena nabycia	Wartość bilansowa
Kancelaria Prawnicza Forum radca prawny Krzysztof Piliś i Spółka Sp. k.		Polska, ul. Postępu 21B, 02-676 Warszawa	84%	230	230	230	230
KI Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna		Polska, ul. Postępu 21B, 02-676 Warszawa	100%	1 930	-	1 520	280
Kredyt Inkaso IT Solutions Sp. z o.o.		Polska, ul. Postępu 21B, 02-676 Warszawa	100%	12 700	7 654	5 700	13
KI Solver Sp z o.o.		Polska, ul. Postępu 21B, 02-676 Warszawa	100%	3 060	803	3 060	2 238
				17 920	8 687	10 510	2 761

Spółka w dniu 4 marca stała się Wspólnikiem KI SOLVER Spółka z ograniczoną Odpowiedzialnością Spółka Komandytowa. Spółka została zarejestrowana w KRS w dniu 10 marca 2025 roku pod numerem 0001159644, a wspólnicy spółki – KI Solver Sp. z o.o. oraz Finsano S.A. zobowiązali się do wniesienia wkładów pieniężnych w wysokości 1 tys. zł każdy (do dnia bilansowego wkłady nie zostały opłacone). W dniu 4 czerwca 2025 r. wspólnicy postanowili podwyższyć wkład do spółki komandytariusza pod firmą Finsano S.A. w ten sposób, że Finsano S.A. wniosła do spółki wkład niepieniężny w postaci prawa do użytkowania nieruchomości o wartość 3 126 tys. zł oraz wkład pieniężny w wysokości 50 tys. zł. Jednocześnie KI SOLVER Sp. z o.o., jako komplementariusz, podniosła swój wkład pieniężny o 50 tys. zł. KI SOLVER Sp. z o.o. uczestniczy w zysku spółki KI SOLVER Sp. z o.o. sp. k. w udziale 1%, a Finsano S.A. - w udziale 99%.

Na dzień bilansowy Spółka przeprowadziła analizę przestanek 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
- szczegółowe prognozy przepływów pieniężnych obejmują okres najbliższych 8 lat
- 2% stopa wzrostu do ekstrapolacji prognoz przepływów pieniężnych wykraczających poza okres objęty przez najbardziej aktualne prognozy
- stawka podatku 19%
- stopa dyskonta – 10,62%.

Zdyskontowana wartość spółki pomniejszona o wartość jej długu netto na dzień 31.03.2025 r. wyniosła 7 654 tys. zł, co stanowiło wartość o 640 tys. zł wyższą niż wartość księgowa udziałów, co pozwoliło na odwrócenie części odpisu aktualizującego wartość tej inwestycji w kwocie 640 tys. zł.

W związku z brakiem perspektyw co do wykorzystania przez Grupę BEST zezwolenia na zarządzanie wierzytelnościami funduszu wierzytelności posiadanego przez KI Solver Sp. z o.o., wartość udziałów tej spółki

ujętych w bilansie Finsano S.A. obniżono do wysokości jej kapitałów własnych, co spowodowało konieczność ujęcia odpisu aktualizującego w wysokości 1 434 tys. zł.

W związku z rozpoczętą w czerwcu 2025 r. likwidacją KI TFI S.A. oraz ze względu na fakt występowania w KI TFI S.A. ujemnych kapitałów własnych, Spółka ujęła na dzień 31 marca 2025 r. odpis z tytułu utraty wartości tej inwestycji w wysokości 690 tys. zł.

Przychody i koszty z tytułu utraty wartości inwestycji w jednostkach zależnych zostały ujęte w przychodach i 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 19 września 2024 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie spółki KI Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. podjęło m.in. uchwałę w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego spółki o kwotę 200 000 złotych poprzez emisję 200 000 akcji zwykłych imiennych o wartości nominalnej 1 zł każda akcja oznaczonych jako seria D. Udziały w podwyższonym kapitale zakładowym zostały objęte przez dotychczasowego wspólnika tj. spółkę Finsano S.A.

W dniu 19 grudnia 2024 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie spółki KI Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. podjęło m.in. uchwałę w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego spółki o kwotę 210 000 złotych poprzez emisję 210 000 akcji zwykłych imiennych o wartości nominalnej 1 zł każda akcja oznaczonych jako seria E. Udziały w podwyższonym kapitale zakładowym zostały objęte przez dotychczasowego wspólnika tj. spółkę Finsano S.A.

	Budynki i lokale	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Rzeczowe aktywa trwałe w budowie	Razem
Stan na 31.03.2025						
Wartość bilansowa brutto	90	12	-	-		102
Skumulowane umorzenie i odpisy aktualizujące	(47)	(12)	-	-		(59)
Wartość bilansowa netto	43	-	-	-	-	43

	Budynki i lokale	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Rzeczowe aktywa trwałe w budowie	Razem
Stan na 31.03.2024						
Wartość bilansowa brutto	87	21	-	-		108
Skumulowane umorzenie i odpisy aktualizujące	(29)	(21)	-	-		(50)
Wartość bilansowa netto	58	-	-	-	-	58

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 01.04.2024 do 31.03.2025						
Wartość bilansowa netto na 01.04.2024 roku	58	-	-	-	-	58
Zwiększenia (nabycie, wytworzenie, leasing)	3	-	-	-	-	3
Zmniejszenia (zbycie, likwidacja) (-)	-	-	-	-	-	-
Amortyzacja (-)	(18)	-	-	-	-	(18)
Wartość bilansowa netto na 31.03.2025 roku	43	-	-	-	-	43

	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

13. Nieruchomości inwestycyjne

	01/04/2024- 31/03/2025	01/04/2023- 31/03/2024
Stan na początek okresu	6 171	2 741
Zwiększenia stanu z tytułu nabycia nieruchomości*	1 041	-
Zmniejszenia stanu z tytułu zbycia	(115)	-
Przeklasyfikowanie do aktywów przeznaczonych do sprzedaży	(4 913)	(128)
Przeklasyfikowanie z aktywów przeznaczonych do sprzedaży	-	4 070
Wyceny do wartości godziwej		
Zwiększenia	775	188
Zmniejszenia	(81)	(700)
Stan na koniec okresu	2 878	6 171

(*) w tym 637 tys. zł nabycia tytułem przysądzenia nieruchomości

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 31.03.2025

Miejscowość	Rodzaj	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem wartość godziwa
Brwinów	Nieruchomość inwestycyjna		517		517
Zakrzówek Wieś	Nieruchomość inwestycyjna		210		210
Trzcianka	Nieruchomość inwestycyjna		397		397
Komorowice	Nieruchomość inwestycyjna		1 034		1 034
Czatkowice	Nieruchomość inwestycyjna		447		447
Bratian	Nieruchomość inwestycyjna		273		273
Nieruchomości razem			2 878		2 878

Stan na 31.03.2024

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

14. Należności i pożyczki

	31/03/2025	31/03/2024
Aktywa obrotowe:		
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	67	7 192
Pożyczki	-	-
Razem	67	7 192

Należności z tytułu dostaw i usług i pozostałe należności	31/03/2025	31/03/2024
Należności z tytułu dostaw i usług	67	82
Pozostałe należności, w tym:	-	7 110
- Zaliczki przekazane na poczet dostaw, robót, usług	-	14
- Rozliczenia wpłat na poczet objęcia emisji akcji	-	7 000
- Rozrachunki z tytułu wadium	-	96
Razem	67	7 192

Na dzień 31 marca 2025 roku odpis aktualizujący wartość należności wynosił 244 tys. zł (na dzień 31 marca 2024 roku: 244 tys. zł). Na dzień 31 marca 2025 odpis aktualizujący wartość pożyczek wynosił 29 tys. zł (bez zmian w stosunku do stanu na dzień 31 marca 2024 r.)

15. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

	31/03/2025	31/03/2024
Środki pieniężne na rachunkach bankowych prowadzonych w PLN	39 205	34 754
- w tym cashpool	39 205	34 754
Środki pieniężne w kasie	-	-
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty razem	39 205	34 754

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 31.03.2025:

Miejscowość	Rodzaj	Wartość godziwa
Rzeszów	Nieruchomość	236
Skatka	Nieruchomość	3 125
Kętrzyn	Nieruchomość	159
Skierniewice	Nieruchomość	692
Grzybowo	Nieruchomość	859
Razem aktywa przeznaczone do sprzedaży		5 072

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

17. Kapitał własny

17.1. Kapitał podstawowy

Kapitał podstawowy w PLN	31/03/2025	31/03/2024
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

	31/03/2025	31/03/2024
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	3 810	2 711
Inne zobowiązania	62	82
Razem	3 872	2 793

Zobowiązania z tytułu zakupów towarów i usług regulowane są terminowo.

19. Zobowiązania z tytułu leasingu

	Zobowiązania długoterminowe		Zobowiązania krótkoterminowe	
	31/03/2025	31/03/2024	31/03/2025	31/03/2024
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	24	39	20	20
Razem	24	39	20	20

20. Krótkoterminowe rezerwy i rozliczenia międzyokresowe

	31/03/2025	31/03/2024
Krótkoterminowe rezerwy pozostałe	44	79
Razem	44	79

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.

31/03/2025	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	-	-	67	67	-	-	67	67
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	-	39 205	39 205	-	-	39 205	39 205
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	-	-	3 872	3 872	-	-	3 872	3 872
Zobowiązania z tyt. leasingu	-	-	44	44	-	-	44	44

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

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 2025 r. oraz 31 marca 2024 r. wynagrodzenie dla Zarządu nie było należne.

W roku obrotowym zakończonym 31 marca 2025 r. oraz 31 marca 2024 r. wynagrodzenie dla Rady 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 2025 roku Spółka zawarła następujące transakcje handlowe ze stronami powiązanymi:

	Przychody		Koszty	
	01/04/2024- 31/03/2025	01/04/2023- 31/03/2024	01/04/2024- 31/03/2025	01/04/2023- 31/03/2024
Z jednostką dominującą:				
Kredyt Inkaso Spółka Akcyjna	3	346	79	162
Z jednostkami powiązanymi:				
Kredyt Inkaso I Niestandaryzowany Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Wierzytelności	332	307	-	-
Kredyt Inkaso II Niestandaryzowany Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Wierzytelności KI1	144	144	-	-
Kredyt Inkaso II Niestandaryzowany Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Wierzytelności KI2	203	226	-	-
Razem	682	1 023	79	162

Następujące stany rozrachunków występują na koniec okresu sprawozdawczego:

	Kwoty należne od stron powiązanych		Kwoty płatne na rzecz stron powiązanych	
	31/03/2025	31/03/2024	31/03/2025	31/03/2024
Z jednostką dominującą:				
Kredyt Inkaso Spółka Akcyjna	-	15	2	6
Z jednostkami powiązanymi:				
Kredyt Inkaso I Niestandaryzowany Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Wierzytelności	32	32	1 559	541
Kredyt Inkaso II Niestandaryzowany Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Wierzytelności KI1	15	35	-	-
Kredyt Inkaso II Niestandaryzowany Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Wierzytelności KI2	19	-	2 246	2 163
Razem	66	82	3 807	2 710

27.2. Odsetki

Przychody odsetkowe	01/04/2024- 31/03/2025	01/04/2023- 31/03/2024
Odsetki od cashpool	3 130	3 320
Razem	3 130	3 320

Koszty odsetkowe	01/04/2024- 31/03/2025	01/04/2023- 31/03/2024
Odsetki od cashpool	-	22
Razem	-	22

27.3. Dywidendy

Otrzymane dywidendy	01/04/2024- 31/03/2025	01/04/2023- 31/03/2024
Kancelaria Prawnicza Forum radca prawny Krzysztof Piluś i Spółka Sp. k.	998	1 519
Razem	998	1 519

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 2025 r. prezentuje poniższa tabela:

	31/03/2025	31/03/2024
Kredyt Inkaso S.A.	(40 420)	(37 708)
Finsano S.A.	39 205	34 754
Kancelaria Prawnicza Forum Radca Prawny Krzysztof Piluś i Spółka sp.k.	1 455	3 605
Kredyt Inkaso IT Solutions Sp. z o.o.	(1 080)	(1 497)
KI Solver Sp. z o.o.	840	846
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.

	31/03/2025	31/03/2024
Pożyczki	-	-
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności finansowe	67	7 192
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	39 205	34 754
Ekspozycja na ryzyko kredytowe razem	39 272	41 946

Przedstawione informacje na temat ryzyka kredytowego dotyczą stanu na dzień 31 marca 2025 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
Pozostałe aktywa finansowe	-	-		
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	67	-	-	-
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	39 205	-	-	-
Razem	39 272	-	-	-

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	3 872	-	-	-
Leasing finansowy	6	16	22	7
Razem	3 878	16	22	7
Luka płynności	35 394	(16)	(22)	(7)
Skumulowana luka płynności		35 378	35 356	35 349

32. Wynagrodzenia audytorów

Podmiotem uprawnionym do dokonania badania sprawozdania finansowego Spółki za okres od 1 kwietnia 2024 roku do dnia 31 marca 2025 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 21 marca 2025 roku, a jej przedmiotem jest przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego Spółki za rok obrotowy od 1 kwietnia 2024 roku do dnia 31 marca 2025 roku. Wynagrodzenie z tytułu badania wynosi 36 000,00 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

1. W dniu 1 kwietnia 2025 r. Sąd Rejonowy Gdańsk-Północ w Gdańsku, Wydział VIII Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego zarejestrował połączenie spółek Kredyt Inkaso S.A. i Best S.A., w związku z czym Spółka stała się częścią Grupy Kapitałowej Best S.A.

2. W dniu 10 kwietnia 2025 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie spółki KI Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. podjęło m.in. uchwałę w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego spółki o kwotę 300 000 złotych poprzez emisję 300 000 akcji zwykłych imiennych o wartości nominalnej 1 zł każda akcja oznaczonych jako seria F. Udziały w podwyższonym kapitale zakładowym zostały objęte przez dotychczasowego wspólnika tj. spółkę Finsano S.A.
3. W dniu 2 czerwca 2025 r. otwarta została likwidacja KI Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna.
4. W dniu 4 czerwca 2025 r. Spółka wniosła aportem do spółki KI Solver sp. z o.o. sp. k. nieruchomość inwestycyjną Skatka o wartości 3.126 tys. zł oraz podniosła swój wkład pieniężny komandytariusza do wysokości 51 tys. zł.

35. Propozycje podziału zysku/pokrycia straty

Zgodnie z uchwałą nr 3/2024 z dnia 10 października 2024 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie postanowiło podzielić zysk za rok obrotowy 2023/2024 w kwocie 3 599 523,89 złotych poprzez przeznaczenie go w całości na kapitał zapasowy. Spółka planuje przeznaczyć zysk netto za rok obrotowy 2024/25 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 2025 roku Spółka zatrudniała 2 pracowników na 0,1 etatu.

39. Zatwierdzenie Sprawozdania

Zarząd Spółki zatwierdził niniejsze Sprawozdanie finansowe sporządzone za okres od dnia 1 kwietnia 2024 roku do dnia 31 marca 2025 roku, wraz z danymi porównawczymi, w dniu 7 lipca 2025 roku („Dzień Zatwierdzenia”).

Prezes Zarządu
Piotr Urbańczyk

Wiceprezes Zarządu
Mateusz Boguta

Menedżer ds. Sprawozdawczości
Ewa Palczewska-Dunia