

FINSANO Spółka Akcyjna

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI
ZA OKRES 12 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 31.03.2023 r.

1. Podstawowe informacje o spółce

FINSANO S.A. została zarejestrowana w Rejestrze Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000608311, na podstawie postanowienia Sądu Rejonowego dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego z dnia 31.03.2016 roku.

FINSANO S.A. powstało dnia 31 marca 2016 na skutek przekształcenia FINSANO Consumer Finance spółka akcyjna spółka komandytowa, na podstawie uchwały wspólników z dnia 7 marca 2016r.

100% akcji Spółki należy do Kredyt Inkaso S.A., akcje będące w posiadaniu Kredyt Inkaso S.A. uprawniają do 100% głosów na Walnym Zgromadzeniu.

Spółka FINSANO S.A. jako Spółka Przejmująca, na podstawie art. 492 § 1 pkt 1) Kodeksu Spółek Handlowych, dokonała połączenia ze spółkami: Kancelaria Forum S.A., KI Nieruchomości Sp. z o.o. oraz FINSANO Consumer Finance S. A. jako Spółki Przejmowane, tj. poprzez przeniesienie całego majątku Spółek Przejmowanych na Spółkę Przejmującą (dalej „Połączenie”). Połączenie zostało zarejestrowane w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 29 maja 2020 roku.

W dniu 28 lipca 2022 roku nastąpiła zmiana siedziby Spółki, poprzednio: ul. Domaniewska 39, 02-672 Warszawa, obecnie ul. Postępu 21B, 02-676 Warszawa.

2. Zdarzenia istotnie wpływające na działalność jednostki, jakie nastąpiły w roku obrotowym, a także po jego zakończeniu, do dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego

W roku obrotowym 2022/23 Spółka zidentyfikowała konieczność utworzenia odpisów aktualizujących wartość inwestycji w jednostki zależne KI ITS Sp. z o.o. oraz KI Solver Sp. z o.o. Odpisy w kwotach w wysokości odpowiednio 5,7 mln zł oraz 0,9 mln zł obciążąły kapitały własne Spółki oraz częściowo, w zakresie odpisu na KI Solver Sp. z o.o., wynik bieżącego okresu. Zdarzenia te mają charakter jednorazowy, nie mają wpływu na przyszłe wyniki operacyjne Finsano. Mimo ujęcia istotnych wartościowo korekt sytuacja płynnościowa Spółki pozostaje na bezpiecznym poziomie.

3. Przewidywany rozwój jednostki

Spółka ma zamiar kontynuować rozwój w dotychczasowych obszarach działalności.

4. Ważniejsze osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju

Nie wystąpiły.

5. Aktualna i przewidywana sytuacja finansowa

Spółka jest częścią notowanej na GPW Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso S.A., która zapewnia finansowanie działalności Spółki. Sytuacja finansowa Spółki uzależniona jest od sytuacji Grupy Kapitałowej, która w ocenie Zarządu jest stabilna.

Istotne pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej oraz całkowitych dochodów na dzień 31 marca 2023 roku w porównaniu z bilansem na dzień 31 marca 2022 roku przedstawiał się następująco:

	01/04/2022- 31/03/2023	01/04/2021- 31/03/2022 przekształcone
Przychody netto	665	(643)
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	219	(1 407)
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	4 377	2 321
Zysk (strata) netto	3 785	2 921
	31/03/2023	31/03/2022 przekształcone
Bilans		
Aktywa	49 229	46 822
Zobowiązania długoterminowe	77	-
Zobowiązania krótkoterminowe	3 885	5 340
Kapitał własny	45 267	41 482

Przychody netto Spółki w bieżącym okresie uległy poprawieniu względem poprzedniego roku obrotowego, na co miało wpływ ujęcie w ubiegłym roku obrotowym istotnej wartościowo (ok 1,4 mln zł) korekty wyceny nieruchomości.

6. Nabycie udziałów własnych, a w szczególności celu ich nabycia, liczbie i wartości nominalnej, ze wskazaniem, jaką część kapitału zakładowego reprezentują, cenie nabycia oraz cenie sprzedaży tych udziałów w przypadku ich zbycia

Nie wystąpiło.

7. Posiadane przez jednostkę oddziały i zakłady

FINSANO S.A. działa w swojej siedzibie w Warszawie i nie posiada żadnego innego oddziału.

8. Instrumenty finansowe i zarządzanie ryzykiem finansowym

Spółka wchodzi w skład Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso. Wszelkie zobowiązania i należności z tytułu wyemitowanych/objętych papierów dłużnych rozliczane są się w ramach Grupy. Zarządzanie ryzykiem finansowym odbywa się na poziomie centralnym dla Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso. Obecny stan środków pieniężnych jest na dostatecznym poziomie, pozwalającym na terminowe wywiązywanie się ze wszystkich zobowiązań. W dniu 23/04/2019 została zawarta umowa świadczenia usługi zarządzania płynnością w formie limitów dziennych pomiędzy Bankiem ING a podmiotami grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso („cashpool”). Oprocentowanie transakcji w ramach cashpool jest zmienne i wynosi WIBOR 6M +4,9%.

9. Zatwierdzenie Sprawozdania

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

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Barbara Rudziks

Maciej Szymański

Iwona Słomska