RAPORT ROCZNY

za rok obrotowy 2025
od 1 stycznia 2025 r. do 31 grudnia 2025 r.

FINTECH S.A.

Raport roczny za rok obrotowy 2025 został przygotowany zgodnie z przepisami Ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku z późn. zmianami oraz w oparciu o Załącznik Nr 3 do Regulaminu Alternatywnego Systemu Obrotu „Informacje bieżące i okresowe przekazywane w alternatywnym systemie obrotu na rynku NewConnect”

Data opublikowania raportu rocznego

31 października 2026 roku

Spis treści

PISMO ZARZĄDU FINTECH S.A **3**

WPROWADZENIE **4**

OŚWIADCZENIA ZARZĄDU **4**

PODSTAWOWE INFORMACJE O SPÓŁCE **5**

WYBRANE DANE FINANSOWE **5**

OPIS ORGANIZACJI GRUPY KAPITAŁOWEJ **6**

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI SPÓŁKI W ROKU OBROTOWYM 2025 ..... **7**

ZAŁĄCZNIKI: **11**

PISMO ZARZĄDU FINTECH S.A

Szanowni Państwo,

przedstawiamy Państwu – Akcjonariuszom Fintech S.A. – Raport Roczny Fintech S.A. („Spółka") za rok obrotowy 2025, obejmujący okres od dnia 1 stycznia 2025 r. do dnia 31 grudnia 2025 r.

Rok 2025 był dla Spółki okresem istotnych wyzwań związanych zarówno z sytuacją rynkową, jak i uwarunkowaniami dotyczącymi bezpośrednio działalności Fintech S.A. Ograniczona dostępność nowych projektów w sektorze IT, wydłużające się procesy decyzyjne i zakupowe po stronie klientów oraz zmniejszenie skali realizowanych przedsięwzięć przełożyły się na niższy poziom przychodów i pogorszenie wyników finansowych Spółki.

W 2025 r. Fintech S.A. osiągnęła przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi w wysokości 11,76 mln zł, wobec 14,01 mln zł w roku poprzednim. Spółka zakończyła rok stratą netto w wysokości 1,87 mln zł, wobec zysku netto osiągniętego w 2024 r. Zmniejszenie skali działalności oraz poziomu generowanych przychodów wpłynęło również na sytuację płynnościową Spółki.

Jednym z istotnych czynników wpływających na działalność Spółki było utrzymujące się zawieszenie obrotu akcjami Fintech S.A. na rynku NewConnect. Przedłużający się okres zawieszenia notowań wpływał na postrzeganie Spółki przez jej otoczenie biznesowe oraz utrudniał prowadzenie rozmów handlowych, pozyskiwanie nowych kontraktów i finansowania.

Pomimo wymagających uwarunkowań Spółka kontynuowała działalność operacyjną i realizację projektów dla swoich klientów. W pierwszej części 2025 roku Fintech S.A. kontynuowała m.in. realizację, w charakterze podwykonawcy, projektu dla Ministerstwa Obrony Narodowej – Departamentu Wojskowej Służby Zdrowia. W kolejnych miesiącach Spółka realizowała również inne projekty, w tym na rzecz podmiotów z sektora publicznego, a jednocześnie podejmowała działania ukierunkowane na utrzymanie istniejących relacji biznesowych oraz pozyskiwanie nowych kontraktów.

W odpowiedzi na pogorszenie wyników finansowych Zarząd podjął szereg działań naprawczych i dostosowawczych, których celem jest stabilizacja sytuacji Spółki, zapewnienie ciągłości jej działalności oraz stworzenie warunków umożliwiających stopniową odbudowę skali działalności operacyjnej. Działania te koncentrują się w szczególności na następujących obszarach:

1. Restrukturyzacja kosztów i organizacji – przeprowadzony został przegląd poszczególnych kategorii kosztów oraz renegocjacja warunków współpracy z wybranymi dostawcami usług zewnętrznych, co pozwoliło na uzyskanie oszczędności sięgających kilkunastu procent w części kategorii kosztowych. Dostosowana została również struktura zatrudnienia do aktualnej skali działalności i obciążenia projektowego, przy jednoczesnym zachowaniu kluczowych dla Spółki kompetencji technologicznych i eksperckich.

2. Zarządzanie płynnością i monitorowanie przepływów pieniężnych – szczególnego znaczenia nabrało bieżące zarządzanie płynnością finansową. Wdrożono regularne prognozowanie przepływów pieniężnych oraz zintensyfikowano działania w zakresie odzyskiwania należności od kontrahentów. W uzasadnionych przypadkach Spółka podejmuje również odpowiednie działania prawne zmierzające do dochodzenia należności.

3. Rozmowy z wierzycielami – Spółka pozostaje w kontakcie z wierzycielami i prowadzi rozmowy dotyczące sposobu oraz terminów regulowania istniejących zobowiązań. W odniesieniu do części zobowiązań uzgodnione zostały harmonogramy spłat lub odroczenia terminów ich uregulowania, pozwalające na odpowiednie rozłożenie obciążeń finansowych w czasie.

4. Intensyfikacja działań sprzedażowych i pozyskiwanie nowych kontraktów – Zarząd aktywnie uczestniczy w procesach sprzedażowych, a Spółka zwiększyła aktywność ofertową, w tym w postępowaniach dotyczących sektora publicznego. Jednocześnie działania sprzedażowe kierowane są również do klientów z

sektora prywatnego i korporacyjnego, a Spółka analizuje kolejne obszary rynku, w których możliwe jest wykorzystanie posiadanych kompetencji i doświadczenia.

5. Działania zmierzające do przywrócenia obrotu akcjami Spółki – równolegle kontynuowane są działania związane ze spełnieniem wymogów niezbędnych do wznowienia obrotu akcjami Fintech S.A. na rynku NewConnect oraz ograniczenia negatywnych skutków przedłużającego się zawieszenia notowań dla działalności i wizerunku Spółki.

Zarząd ma świadomość, że przed Spółką nadal stoją istotne wyzwania. Jednocześnie podejmowane działania przynoszą pierwsze efekty, w szczególności w zakresie ograniczenia i stabilizacji poziomu kosztów stałych oraz dostosowania struktury organizacyjnej do aktualnej skali prowadzonej działalności.

Celem Zarządu na 2026 rok jest dalsza stabilizacja sytuacji Spółki oraz stworzenie warunków umożliwiających stopniową odbudowę skali działalności operacyjnej. Realizacja tych zamierzeń będzie uzależniona przede wszystkim od możliwości pozyskania nowych kontraktów, poziomu generowanych przychodów, dostępności finansowania oraz dalszego rozwoju sytuacji związanej z obrotem akcjami Spółki na rynku NewConnect.

Zarząd będzie konsekwentnie kontynuował działania ukierunkowane na zapewnienie ciągłości działalności Spółki, dalszą racjonalizację kosztów, efektywne wykorzystanie posiadanych kompetencji i relacji biznesowych oraz stopniową poprawę sytuacji operacyjnej i finansowej Fintech S.A.

Dziękujemy Akcjonariuszom, klientom, partnerom biznesowym oraz współpracownikom Spółki za dotychczasowe zaangażowanie, zaufanie i współpracę.

Z poważaniem,

Zarząd FINTECH S.A.

Z poważaniem,

Arkadiusz Lemler - Prezes Zarządu

Magdalena Kołodziejak – Wiceprezes Zarządu

WPROWADZENIE

Niniejszy raport roczny został sporządzony i opublikowany zgodnie z wymogami Załącznika nr 3 do Regulaminu Alternatywnego Systemu Obrotu „NewConnect".

Wybrane informacje finansowe zawierające podstawowe dane liczbowe (w złotych oraz przeliczone na euro) podsumowujące sytuację finansową Fintech S.A. w okresie od 1 stycznia 2025 r. – 31 grudnia 2025 r. zostały zaprezentowane w Tabeli 1 oraz Tabeli 2.

Pozycje bilansu oraz rachunku zysków i strat przeliczono według kursu euro ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski, obowiązujący na dzień 31 grudnia 2025 r. oraz na dzień 31 grudnia 2024 roku.

OŚWIADCZENIA ZARZĄDU

Oświadczenie Zarządu w sprawie rzetelności sporządzenia sprawozdania finansowego

Zarząd Fintech S.A. oświadcza, że wedle swojej najlepszej wiedzy, roczne sprawozdanie finansowe i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z przepisami obowiązującymi Fintech S.A., oraz że

odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Fintech S.A. oraz jej wynik finansowy, oraz że sprawozdanie z działalności Fintech S.A. zawiera prawdziwy obraz sytuacji Spółki, w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyk.

Arkadiusz Lemler – Prezes Zarządu

Magdalena Kołodziejak – Wiceprezes Zarządu

Oświadczenie Zarządu Fintech S.A. w sprawie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego.

Zarząd Fintech S.A. oświadcza, że wybór Kancelarii Audytorskiej MK sp. z o.o. z siedzibą w Szczecinie, al. Wojska Polskiego 121/4, 70-490 Szczecin, wpisanej na listę firm audytorskich pod numerem 4373, jako firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie rocznego sprawozdania finansowego Fintech S.A. za rok obrotowy 2025, został dokonany zgodnie z obowiązującymi przepisami, w tym przepisami dotyczącymi wyboru i procedury wyboru firmy audytorskiej, oraz że firma audytorska oraz członkowie zespołu wykonującego badanie spełniali warunki do sporządzenia bezstronnego i niezależnego sprawozdania z badania rocznego sprawozdania finansowego zgodnie z obowiązującymi przepisami, standardami wykonywania zawodu i zasadami etyki zawodowej.

Arkadiusz Lemler – Prezes Zarządu

Magdalena Kołodziejak – Wiceprezes Zarządu

PODSTAWOWE INFORMACJE O SPÓŁCE

Firma:	**Fintech Spółka Akcyjna**
Siedziba:	**Warszawa**
Adres:	**ul. Pańska 98 lok. 4, 00-837 Warszawa**
NIP:	**5732777110**
REGON:	**241243032,**
KRS:	**0000356127**
Tel:	**+48 228738842**
Adres poczty elektronicznej:	**biuro@fintechsa.pl**
Adres strony internetowej:	**www.fintechsa.pl**

WYBRANE DANE FINANSOWE

Kurs euro na dzień 30.12.2024 r. – 4,2730 zł.
Kurs euro na dzień 31.12.2025 r. – 4,2267 zł.

Tabela 1. Wybrane dane finansowe z rachunku zysków i strat.

WYBRANE DANE FINANSOWE	Stan na dzień 31.12.2024 PLN	Stan na dzień 31.12.2024 EUR	Stan na dzień 31.12.2025 PLN	Stan na dzień 31.12.2025 EUR
Przychody netto ze sprzedaży	**14 012 026,88**	3 279 201,24	**11 764 670,78**	2 783 417,51
Amortyzacja	**1 378 671,94**	322 647,31	**407 262,32**	96 354,68
Zysk (strata) ze sprzedaży	**1 156 390,38**	270 627,28	**-968 214,39**	-229 071,00
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	**527 261,98**	123 393,86	**-950 377,13**	-224 850,86
Zysk (strata) brutto	**162 728,87**	38 083,05	**-1 901 885,65**	-449 969,40
Zysk (strata) netto	**60 847,87**	**14 240,08**	**-1 873 604,65**	**-443 278,36**

Tabela 2. Wybrane dane finansowe z bilansu

WYBRANE DANE FINANSOWE	Stan na dzień 31.12.2024 PLN	Stan na dzień 31.12.2024 EUR	Stan na dzień 31.12.2025 PLN	Stan na dzień 31.12.2025 EUR
Kapitał własny	**10 028 757,38**	2 347 006,17	**7 864 568,45**	1 860 687,64
Należności długoterminowe	**0,00**	0,00	**0,00**	0,00
Należności krótkoterminowe	**3 562 322,63**	833 681,87	**5 420 889,94**	1 282 534,82
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	**15 817,21**	3 701,66	**59 992,61**	14 193,72
Zobowiązania długoterminowe	**912 018,33**	213 437,47	**0,00**	0,00
Zobowiązania Krótkoterminowe	**13 991 741,87**	**3 274 453,98**	**19 832 502,95**	**4 692 195,55**

OPIS ORGANIZACJI GRUPY KAPITAŁOWEJ

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania, jak również w roku obrotowym 2025 Spółka tworzy grupę kapitałową. Fintech posiada 100% udziałów w kapitale zakładowym Spółki Fintech Health Sp. z o.o. (KRS nr 0000904123) z siedzibą w Warszawie przy ul. Pańskiej 98 lok. 4 (00-837 Warszawa), o łącznej wartości nominalnej 50.000,00 zł. Spółka zależna nie prowadzi działalności operacyjnej.

Za rok obrotowy 2025 roku spółka Fintech Health Sp. z o.o. osiągnęła następujące wyniki finansowe:

a) suma aktywów i pasywów wyniosła **22.769,04 zł**;

b) przychody netto ze sprzedaży wyniosły **0,00 zł**;

c) strata netto wyniosła **3.274,66 zł**;

d) środki pieniężne zmniejszyły się o **11.673,44 zł**, z poziomu **12.573,74 zł** do poziomu **900,30 zł**;

e) kapitał własny zmniejszył się z poziomu **6.432,34 zł** do poziomu **3.157,68 zł**.

Spółka na podstawie art. 58 ust. 1 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości podjęła decyzję o niekonsolidowaniu wyników.

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI SPÓŁKI W ROKU OBROTOWYM 2025

Sprawozdanie Zarządu z działalności Spółki w roku obrotowym 2025 (od 1 stycznia 2025 r. do 31 grudnia 2025 r.) stanowi Załącznik nr 3 do niniejszego raportu.

INFORMACJA O AKTUALNYM STANIE STOSOWANIA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO OKREŚLONYCH W DOKUMENCIE DOBRE PRAKTYKI SPÓŁEK NOTOWANYCH NA NEWCONNECT

Spółka przyjmuje model biznesowy i strategię biznesową, które powinny brać pod uwagę oczekiwania akcjonariuszy oraz wychodzić naprzeciw potrzebom interesariuszy, w tym także – w zakresie odpowiednim do rodzaju oraz skali prowadzonej działalności - uwzględniać kwestie ESG.

Spółka prowadzi przejrzystą i rzetelną politykę informacyjną oraz dba o systematyczną, należytą komunikację z inwestorami i analitykami.

Rada nadzorcza i zarząd mają decydujące znaczenie dla prawidłowego funkcjonowania spółki, jej długoterminowego rozwoju, osiągania strategicznych celów i uzyskiwania satysfakcjonujących wyników. Mając na uwadze dbałość o najwyższe standardy w zakresie zarządzania spółką i sprawowania nad nią nadzoru, osoby podejmujące decyzje w sprawie wyboru członków zarządu lub rady nadzorczej dążą do zapewnienia wszechstronności i różnorodności tych organów, między innymi pod względem wykształcenia, specjalistycznej wiedzy, doświadczenia zawodowego i płci, tak by w skład zarządu i rady nadzorczej powoływane były osoby posiadające kwalifikacje, kompetencje i doświadczenie niezbędne do prawidłowego wywiązywania się przez te organy z ich obowiązków i zadań.

Zachowując niezależność opinii i osądów, członkowie zarządu i członkowie rady nadzorczej powinni działać w interesie spółki.

Skuteczne, odpowiednie do wielkości spółki i rodzaju oraz skali prowadzonej działalności rozwiązania w zakresie kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, nadzoru zgodności działalności z prawem oraz audytu wewnętrznego stanowią nieodzowne narzędzia faktycznego sprawowania nadzoru nad spółką.

Treść zasady	Stosowanie zasady TAK/NIE	Komentarz Spółki
1. Oprócz realizowania obowiązków informacyjnych określonych we właściwych przepisach prawa i regulacjach alternatywnego systemu obrotu spółka zamieszcza na swojej stronie internetowej, w czytelnej formie i wyodrębnionym miejscu, oraz niezwłocznie aktualizuje:		
1.1. podstawowe informacje o spółce, opis jej działalności, a także informację na temat posiadanych spółek zależnych i przedmiocie ich działalności;	**TAK**	
1.2. krótki opis modelu biznesowego oraz przyjętej strategii biznesowej, z uwzględnieniem zawartych w strategii obszarów z zakresu ESG;	**TAK**	Z zastrzeżeniem, iż obecny etap, skala oraz stan zatrudnienia Spółki, nie uzasadnia wprowadzenia i rozwijania strategii z zakresu ESG, przy czym Emitent zamierza wprowadzić przedmiotową strategię w przyszłości

1.3. datę wprowadzenia akcji spółki do alternatywnego systemu obrotu na rynku NewConnect (datę debiutu) oraz wszystkie wcześniejsze nazwy spółki, jeżeli od daty debiutu firma spółki uległa zmianie;	**TAK**	
1.4. skład zarządu i rady nadzorczej spółki oraz życiorysy zawodowe osób wchodzących w skład tych organów;	**TAK**	
1.5. informacje o spełnianiu przez każdego z członków rady nadzorczej kryteriów niezależności, o których mowa w pkt 3, w tym o rzeczywistych i istotnych powiązaniach z akcjonariuszem dysponującym akcjami reprezentującymi nie mniej niż 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu spółki;	**NIE**	W chwili obecnej Spółka nie gromadzi takich informacji. Spółka rozważa gromadzenie i przekazywania takich informacji w przyszłości.
1.6. dokumenty korporacyjne spółki;	**TAK**	
1.7. udostępniane interesariuszom materiały informacyjne na temat spółki, przyjętej strategii i jej realizacji;	**TAK**	
1.8. wybrane dane finansowe i opublikowane prognozy;	**TAK**	Z zastrzeżeniem, że Spółki nie publikuje prognoz finansowych. Dane finansowe zamieszczane są raportach okresowych, dostępnych na stronie internetowej Spółki.
1.9. aktualną strukturę akcjonariatu, ze wskazaniem akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w spółce;	**TAK**	
1.10. dokumenty informacyjne spółki, prospekty wraz z suplementami oraz inne dokumenty będące podstawą oferty publicznej akcji lub wprowadzenia akcji do alternatywnego systemu obrotu;	**TAK**	
1.11. raporty bieżące i okresowe opublikowane przez spółkę w ciągu ostatnich 5 lat;	**TAK**	Z zastrzeżeniem, iż na stronie internetowej bezpośrednio zamieszczono raporty okresowe z ostatnich 3 lat. Dostęp do pozostałych raportów możliwy jest poprzez linki zamieszczone na stronie internetowej. .
1.12. kalendarium publikacji raportów finansowych, publicznie dostępnych spotkań z inwestorami, analitykami i mediami oraz innych wydarzeń istotnych z punktu widzenia inwestorów;	**TAK**	
1.13. sekcję pytań zadawanych spółce zarówno przez akcjonariuszy, jak i osoby niebędące akcjonariuszami, wraz z odpowiedziami udzielonymi przez spółkę;	**NIE**	W ocenie Spółki, wszystkie kwestie w tym zakresie przekazywane są za pośrednictwem raportów okresowych
1.14. informację na temat podmiotu, z którym spółka podpisała umowę o świadczenie usług Autoryzowanego Doradcy;	**TAK**	

1.15. opublikowane w ostatnim raporcie rocznym oświadczenie o stosowaniu przez spółkę zasad ładu korporacyjnego zawartych w niniejszym dokumencie;	**TAK**	Z zastrzeżeniem, że informacje te są dostępne w raportach rocznych
1.16. dane kontaktowe do osób odpowiedzialnych w spółce za komunikację z inwestorami, ze wskazaniem dedykowanego adresu e-mail lub numeru telefonu.	**TAK**	
2. Zakres aktywności zawodowej osób wchodzących w skład zarządu lub rady nadzorczej powinien zapewnić sprawne i wydajne zarządzanie spółką oraz sprawowanie efektywnego nadzoru w zakresie realizacji celów strategicznych i osiąganych wyników.	**TAK**	
3. Co najmniej dwóch członków rady nadzorczej powinno spełniać kryteria niezależności wymienione w ustawie z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, a także wykazywać się brakiem rzeczywistych i istotnych powiązań z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w spółce.	**NIE**	Spółka nie analizuje obecnie niezależności kandydatów zgodnie z tymi kryteriami. Spółka rozważa wprowadzenie tej zasady w przyszłości.
4. Członek zarządu lub rady nadzorczej powinien unikać podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstawania konfliktu interesów lub wpływać negatywnie na jego reputację jako członka organu spółki. O zaistniałym konflikcie interesów lub możliwości jego powstania członek zarządu lub rady nadzorczej niezwłocznie informuje pozostałych członków właściwego organu spółki oraz nie bierze udziału w dyskusji i głosowaniu nad uchwałą w sprawie, w której w stosunku do jego osoby może wystąpić konflikt interesów.	**TAK**	
5. Spółka zapewnia rozwiązania w zakresie kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem dotyczącym sporządzania sprawozdań finansowych, oraz w zakresie nadzoru zgodności działalności z prawem, a także funkcję audytu wewnętrznego. Rozwiązania przyjęte przez spółkę w tym zakresie powinny być dostosowane do wielkości spółki oraz rodzaju i skali prowadzonej działalności, jak również do poziomu ryzyka związanego z jej prowadzeniem.	**TAK**	

6. Rada nadzorcza w ramach przysługujących jej uprawnień monitoruje proces sporządzania sprawozdań finansowych. W tym celu rada nadzorcza co najmniej zapoznaje się z harmonogramem prac koniecznych dla sporządzenia sprawozdania finansowego zgodnie z obowiązującymi przepisami i omawia ten harmonogram z zarządem spółki, a także utrzymuje komunikację z biegłym rewidentem wybranym do badania sprawozdania finansowego.	**TAK**	Z zastrzeżeniem, iż na dzień 31 grudnia 2025 r. oraz na dzień sporządzenia niniejszego Raportu w skład Rady Nadzorczej Spółki wchodzi dwóch członków. Tym samym skład Rady Nadzorczej pozostaje niepełny w stosunku do minimalnej liczby członków wymaganej przepisami prawa oraz Statutem Spółki. Przewidywane jest podjęcie działań zmierzających do uzupełnienia składu Rady Nadzorczej.
7. Rada nadzorcza zapoznaje się z porządkiem obrad walnego zgromadzenia oraz opiniuje materiały, które mają być przedstawione przez spółkę walnemu zgromadzeniu.	**TAK**	Z zastrzeżeniem, iż opiniowanie materiałów, które mają być przedstawione przez Spółkę walnemu Zgromadzeniu uzależnione jest od decyzji zarządu, w tym oceny takiego zapotrzebowania w danym przypadku.
8. Zarząd spółki, zwołując walne zgromadzenie, dokonuje wyboru terminu, miejsca i formy walnego zgromadzenia tak, by umożliwić udział w obradach jak największej liczbie akcjonariuszy.	**TAK**	
9. W przypadku otrzymania przez zarząd informacji o zwołaniu walnego zgromadzenia na podstawie art. 399 § 2 - 4 Kodeksu spółek handlowych zarząd niezwłocznie dokonuje czynności, do których jest zobowiązany w związku z organizacją i przeprowadzeniem walnego zgromadzenia. Zasada ta ma zastosowanie również w przypadku zwołania walnego zgromadzenia na podstawie upoważnienia wydanego przez sąd rejestrowy zgodnie z art. 400 § 3 Kodeksu spółek handlowych.	**TAK**	
10. Członkowie zarządu i rady nadzorczej uczestniczą w obradach walnego zgromadzenia, w miejscu obrad lub za pośrednictwem środków dwustronnej komunikacji elektronicznej w czasie rzeczywistym, w składzie umożliwiającym udzielenie merytorycznych odpowiedzi na pytania zadawane w trakcie walnego zgromadzenia.	**TAK**	Z zastrzeżeniem, gdy zarząd lub rada nadzorcza lub członkowie tych organów uznają, iż takie uczestnictwo jest uzasadnione porządkiem obrad walnego zgromadzenia, jak również listą podmiotów zarejestrowanych na dane walne zgromadzenie.
11. Żaden akcjonariusz nie powinien być uprzywilejowany w stosunku do pozostałych akcjonariuszy w zakresie transakcji zawieranych przez spółkę z akcjonariuszami lub podmiotami z nimi powiązanymi.	**TAK**	

12. Przed zawarciem przez spółkę istotnej umowy z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w spółce lub podmiotem z nim powiązanym zarząd zwraca się do rady nadzorczej o wyrażenie zgody na taką transakcję. Rada nadzorcza przed wyrażeniem zgody dokonuje oceny wpływu takiej transakcji na interes spółki, zwracając uwagę, aby interesy różnych grup akcjonariuszy nie przeważyły nad interesem spółki. Powyższemu obowiązkowi nie podlegają transakcje typowe i zawierane na warunkach rynkowych w ramach prowadzonej działalności operacyjnej przez spółkę z podmiotami wchodzącymi w skład grupy kapitałowej spółki, które są objęte konsolidacją. W przypadku gdy decyzję w sprawie zawarcia przez spółkę istotnej umowy z podmiotem powiązanym podejmuje walne zgromadzenie, przed podjęciem takiej decyzji spółka zapewnia wszystkim akcjonariuszom dostęp do informacji niezbędnych do dokonania oceny wpływu tej transakcji na interes spółki.	**NIE**	Zgodnie z treścią obowiązujących przepisów oraz kompetencji rady nadzorczej określonych w statucie Spółki, przedmiotowa zasada nie jest obecnie stosowana. Wymóg uzyskania zgody lub opinii rady nadzorczej dotyczy wyłącznie kwestii określonych w przepisach powszechnie obowiązujących oraz statucie Spółki.
13. W przypadku zgłoszenia przez inwestora żądania udzielenia informacji na temat spółki, spółka udziela odpowiedzi nie później niż w terminie 14 dni.	**TAK**	
14. W przypadku naruszenia przez emitenta obowiązku informacyjnego określonego w Załączniku Nr 3 do Regulaminu Alternatywnego Systemu Obrotu emitent powinien niezwłocznie opublikować, w trybie właściwym dla przekazywania raportów bieżących na rynku NewConnect, informację wyjaśniającą zaistniałą sytuację.	**TAK**	

ZAŁĄCZNIKI:

1. Roczne sprawozdanie finansowe Spółki za rok obrotowy 2025, zbadane przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych zgodnie z obowiązującymi przepisami.
2. Raport i opinia podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych z badania rocznego sprawozdania finansowego Fintech S.A. za rok obrotowy 2025.
3. Roczne sprawozdanie Zarządu z działalności Fintech S.A. za rok obrotowy 2025.

Warszawa, dnia 31 października 2026 r.

Signature Not Verified
Dokument podpisany przez
Arkadiusz Lemler
Data: 2026.11.02 21:49:32 CET

Arkadiusz Lemler
Prezes Zarządu Fintech S.A.

Podpisano przez/ Signed by:
MAGDALENA
KOŁODZIEJAK
Data/ Date: 02.11.2026 19:55
mSzafir

Magdalena Kołodziejak
Wiceprezes Zarządu Fintech S.A.