

PÓŁROCZNY RAPORT FINANSOWY ORAZ SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
FON SE
ZA OKRES 01.07.2021 - 31.12.2021 (w tys. EUR)



FON SE

SKRÓCONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

FON SE

ZA OKRES 6 MIESIĘCY

ZAKOŃCZONYCH 31 GRUDNIA 2021

ZGODNY Z MIĘDZYNARODOWYMI STANDARDAMI

SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ

Tallinn, 22/02/2022

PÓŁROCZNY RAPORT FINANSOWY ORAZ SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
FON SE
ZA OKRES 01.07.2021 - 31.12.2021 (w tys. EUR)

SPIS TREŚCI

I. PROFIL KORPORACYJNY	3
II. SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	4
III. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT ORAZ SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW.....	5
IV. SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM.....	6
V. SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH.....	7
VI. OBJAŚNIENIA DO BILANSU I RACHUNKU WYNIKÓW.....	8
VII. SPRAWOZDANIE ZARZĄDU.....	17
VIII. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU.....	28
IX. WYBRANE DANE FINANSOWE.....	29

PÓŁROCZNY RAPORT FINANSOWY ORAZ SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
FON SE
ZA OKRES 01.07.2021 - 31.12.2021 (w tys. EUR)

I. PROFIL KORPORACYJNY

Nazwa Spółki: **FON SE**

Początek roku obrotowego: 1 lipiec 2021 rok
Koniec roku obrotowego: 30 czerwiec 2022 rok

Nr rejestracyjny: 14617916

Kod LEI: 259400WB3K1M8CZO6N24

Adres: Harju maakond, Tallinn, Kesklinna linnaosa, Tornimäe tn 5, 10145

Nr tel: +48-796-118-929

Adres e-mail: biuro@fon-sa.pl

Strona internetowa: www.fon-sa.pl

Główny przedmiot działalności: Na dzień 31/12/2021 przedmiot działalności zarejestrowany w Estonii to „działalność holdingów finansowych”.

Członkowie Rady Nadzorczej:

- Wojciech Hetkowski
- Jacek Koralewski
- Małgorzata Patrowicz
- Martyna Patrowicz

Członkowie Zarządu:

- Damian Patrowicz

Czas trwania spółki jest nieoznaczony.

Sprawozdanie finansowe FON SE za okres od 01.07.2021 do 31.12.2021 sporządzone jest zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską oraz związanymi z nimi interpretacjami ogłoszonymi w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej.

PÓŁROCZNY RAPORT FINANSOWY ORAZ SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
FON SE
 ZA OKRES 01.07.2021 - 31.12.2021 (w tys. EUR)

II. SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ (w tys. EUR)

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	Na dzień 31 grudnia 2021 (w tys. EUR) niebadane	Na dzień 30 czerwca 2021 (w tys. EUR) zbadane
A k t y w a		
Aktywa trwałe	8 916	9 417
Długoterminowe aktywa finansowe	8 916	9 417
Aktywa obrotowe	150	870
Należności krótkoterminowe	2	3
Krótkoterminowe aktywa finansowe	148	867
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	0	0
A k t y w a r a z e m	9 066	10 287

P a s y w a		
Kapitał własny	6 049	6 029
Kapitał zakładowy	28 875	28 875
Różnice z przeliczenia na EURO	-665	-603
Kapitał zapasowy	1 247	1 247
Pozostałe kapitały rezerwowe	3 805	3 805
Zyski zatrzymane / Nerozdzielony wynik finansowy	-27 213	-27 295
Zobowiązania długoterminowe	3 014	3 928
Pozostałe zobowiązania długoterminowe	3 014	3 928
Zobowiązania krótkoterminowe	3	330
Kredyty i pożyczki	0	322
Zobowiązania handlowe	1	2
Zobowiązania pozostałe	2	3
Pozostałe rezerwy	0	3
P a s y w a r a z e m	9 066	10 287

Wartość księgowa	6 049	6 029
Liczba akcji na koniec okresu	52 500 000	52 500 000
Wartość księgowa na jedną akcję (w EURO)	0,12	0,11

PÓŁROCZNY RAPORT FINANSOWY ORAZ SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
FON SE
 ZA OKRES 01.07.2021 - 31.12.2021 (w tys. EUR)

III. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT ORAZ SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW
 (w tys. EUR)

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	Okres 01.07.2021- 31.12.2021 (w tys. EUR) niebadane	Okres 01.07.2020- 31.12.2020 (w tys. EUR) niebadane
Przychody netto z odsetek, ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	120	86
Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów	0	0
Zysk (strata) brutto ze sprzedaży	120	86
Koszty ogólnego zarządu	4	11
Pozostałe przychody operacyjne	0	0
Pozostałe koszty operacyjne	11	0
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	105	75
Przychody finansowe	0	0
Koszty finansowe	23	18
Zysk przed opodatkowaniem	82	57
Zysk/strata netto	82	57
Liczba akcji zwykłych na koniec okresu	52 500 000	52 500 000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w EURO)	0,002	0,001

SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	Okres 01.07.2021- 31.12.2021 (w tys. EUR) niebadane	Okres 01.07.2020- 31.12.2020 (w tys. EUR) niebadane
Zysk/strata netto za okres	82	57
Inne całkowite dochody, w tym:	-62	209
Składniki, które mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:	-62	209
- różnice z przeliczenia na EURO	-62	209
Całkowity dochód za okres	20	266

PÓŁROCZNY RAPORT FINANSOWY ORAZ SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
FON SE
 ZA OKRES 01.07.2021 - 31.12.2021 (w tys. EUR)

IV. ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM (w tys. EUR)

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	Okres 01.07.2021- 31.12.2021 (w tys. EUR) niebadane	Okres 01.07.2020- 31.12.2020 (w tys. EUR) niebadane
Kapitał własny na początek okresu	6 029	5 966
Kapitał zakładowy na początek okresu	28 875	7 700
Kapitał zakładowy na koniec okresu	28 875	7 700
Kapitał zapasowy na początek okresu	1 247	22 422
Kapitał zapasowy na koniec okresu	1 247	22 422
Pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	3 805	3 805
Pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	3 805	3 805
Zyski zatrzymane/Nie rozliczone straty z lat ubiegłych na początek okresu	-27 295	-27 411
zwiększenie (z tytułu)	82	57
a) zysk/strata za okres	82	57
Zyski zatrzymane/ Nierozliczone straty z lat ubiegłych na koniec okresu	-27 213	-27 354
Różnice kursowe na początek okresu	-603	-550
zmiany różnic kursowych	-62	209
zwiększenia	0	209
zmniejszenia	62	0
Różnice kursowe na koniec okresu	-665	-341
Kapitał własny na koniec okresu	6 049	6 232

PÓŁROCZNY RAPORT FINANSOWY ORAZ SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
FON SE
ZA OKRES 01.07.2021 - 31.12.2021 (w tys. EUR)

V. RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH (w tys. EUR)

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	Okres 01.07.2021- 31.12.2021 (w tys. EUR) niebadane	Okres 01.07.2020- 31.12.2020 (w tys. EUR) niebadane
Działalność operacyjna		
Zysk (strata) brutto	82	355
Korekty razem	1 105	-234
Udzielone pożyczki	0	-56
Otrzymane spłaty pożyczek	1 070	178
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	27	-358
(Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	0	-1
Zmiana stanu rezerw	-3	0
Zmiana stanu należności i czynnych rozliczeń międzyokresowych	1	2
Zmiana stanu zobowiązań	-1	4
Zmiana stanu biernych rozliczeń międzyokresowych	0	-3
Inne korekty	11	0
I. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	1 187	121
Działalność inwestycyjna		
Wpływy z działalności inwestycyjnej	0	243
Zbycie aktywów finansowych	0	243
II. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	0	243
Działalność finansowa		
Wpływy	0	0
Wydatki z tytułu działalności finansowej	1 187	340
Spłaty kredytów i pożyczek	1 164	318
Odsetki	23	22
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-1 187	-340
Przepływy pieniężne netto, razem (I+/-II+/-III)	0	24
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	0	24
Środki pieniężne na początek okresu	0	1
Środki pieniężne na koniec okresu	0	25

PÓŁROCZNY RAPORT FINANSOWY ORAZ SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
FON SE
 ZA OKRES 01.07.2021 - 31.12.2021 (w tys. EUR)

VI. OBJAŚNIENIA DO BILANSU ORAZ RACHUNKU WYNIKÓW

KRÓTKOTERMINOWE AKTYWA FINANSOWE

Na dzień **31 grudnia 2021 roku** w Spółce występują poniższe krótkoterminowe pożyczki udzielone:

KRÓTKOTERMINOWE POŻYCZKI								
(w tys. EUR) na dzień 31/12/2021								
Nazwa podmiotu	Siedziba	Kwota pożyczki umowy w tys		Kwota pożyczki pozostała do spłaty w tys.		Warunki oprocentowania	Termin spłaty	Zabezpieczenia
		kwota	waluta	kwota	waluta			
Auto Kluge	Płock	110	EUR	33	EUR	10%	31.08.2015	weksel własny in blanco, przewłaszczenie, poddanie się egzekucji
Damar Patro UÜ	Tallinn	2 200	EUR	85	EUR	2,5%	30.06.2023*	weksel własny in blanco
Fly.pl Sp. z o.o.	Warszawa	352	EUR	30	EUR	-	15.10.2022	hipoteka, weksel własny in blanco
Razem:		2 662	EUR	148	EUR			

*Pożyczki te są prezentowane jako krótkoterminowe, stanowiące część pożyczek długoterminowych.

**PÓŁROCZNY RAPORT FINANSOWY ORAZ SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
FON SE
ZA OKRES 01.07.2021 - 31.12.2021 (w tys. EUR)**

KRÓTKOTERMINOWE POŻYCZKI								
(w tys. PLN) na dzień 31/12/2021								
Nazwa podmiotu	Siedziba	Kwota pożyczki umowy w tys		Kwota pożyczki pozostała do spłaty w tys.		Warunki oprocentowania	Termin spłaty	Zabezpieczenia
		kwota	waluta	kwota	waluta			
Auto Kluge	Płock	500	PLN	152	PLN	10%	31.08.2015	weksel własny in blanco, przewłaszczenie, poddanie się egzekucji
Fly.pl Sp. z o.o.	Warszawa	1 607	PLN	136	PLN	-	15.10.2022	hipoteka, weksel własny in blanco
Razem:		2 107	PLN	288	PLN			

KRÓTKOTERMINOWE POŻYCZKI								
(w tys. EUR) na dzień 31/12/2021								
Nazwa podmiotu	Siedziba	Kwota pożyczki umowy w tys		Kwota pożyczki pozostała do spłaty w tys.		Warunki oprocentowania	Termin spłaty	Zabezpieczenia
		kwota	waluta	kwota	waluta			
Damar Patro UÜ *	Tallinn	2200	EUR	85	EUR	2,5%	30.06.2023	weksel własny in blanco
Razem:		2200	EUR	85	EUR			

*Pożyczka długoterminowa - odsetki wykazywane w krótkoterminowych aktywach finansowych

**PÓŁROCZNY RAPORT FINANSOWY ORAZ SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
FON SE
ZA OKRES 01.07.2021 - 31.12.2021 (w tys. EUR)**

Na dzień **30 czerwca 2021 roku** w Spółce występowały poniższe krótkoterminowe pożyczki udzielone:

KRÓTKOTERMINOWE INWESTYCJE W KREDYTY I POŻYCZKI								
DLA POZOSTAŁYCH JEDNOSTEK I POWIĄZANYCH								
Nazwa jednostki (firma)	Siedziba	Kwota kredytu / pożyczki wg umowy w tys.		Kwota kredytu / pożyczki pozostała do spłaty w tys.		Warunki oprocentowania	Termin spłaty	Zabezpieczenia
		EUR	Waluta	EUR	Waluta			
Patro Inwestycje Sp.z o.o.	Płock	691	EUR	562	EUR	2,5%	31.12.2021	Weksel
Elkop SE	Płock	6 104	EUR	12	EUR	WIBOR1M	31.12.2024	Weksel
Elkop SE	Płock	4 208	EUR	134	EUR	WIBOR1M+4,5%	31.12.2024	Weksel, hipoteka
Auto Kluge	Płock	112	EUR	36	EUR	10%	31.08.2015	Weksel, przewłaszczenie na zabezpieczenie
Fly.pl Sp. z o.o.*	Warszawa	361	EUR	66	EUR	-	15.10.2021	Hipoteka, weksel, poręczenie
Damar Patro UÜ	Tallinn	2 200	EUR	57	EUR	2,5%	30.06.2023	Weksel
Razem:		13 676	EUR	867	EUR			

*W dniu 31 maja 2017 roku Spółka FON SE zawarła porozumienie ze Spółką FLY Sp. z o.o. odnośnie dokonania spłat długu przez FLY Sp. z o.o. w pięciu ratach.

PÓŁROCZNY RAPORT FINANSOWY ORAZ SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
FON SE
 ZA OKRES 01.07.2021 - 31.12.2021 (w tys. EUR)

KRÓTKOTERMINOWE INWESTYCJE W KREDYTY I POŻYCZKI								
DLA POZOSTAŁYCH JEDNOSTEK I POWIĄZANYCH								
Nazwa jednostki (firma)	Siedziba	Kwota kredytu / pożyczki wg umowy w tys.		Kwota kredytu / pożyczki pozostała do spłaty w tys.		Warunki oprocentowania	Termin spłaty	Zabezpieczenia
		PLN	Waluta	PLN	Waluta			
Patro Inwestycje Sp.z o.o.	Płock	3 080	PLN	2 539	PLN	2,5%	31.12.2021	Weksel
Elkop SE	Płock	27 200	PLN	56	PLN	WIBOR1M	31.12.2024	Weksel
Elkop SE	Płock	18 752	PLN	605	PLN	WIBOR1M+4,5%	31.12.2024	Weksel, hipoteka
Auto Kluge	Płock	500	PLN	162	PLN	10%	31.08.2015	Weksel, przewłaszczenie na zabezpieczenie
Fly.pl Sp. z o.o.*	Płock	1 607	PLN	300	PLN	-	15.10.2021	Hipoteka, weksel, poręczenie
Razem:		51 139	PLN	3 662	PLN			

*W dniu 31 maja 2017 roku Spółka FON SE zawarła porozumienie ze Spółką FLY Sp. z o.o. odnośnie dokonania spłat długu przez FLY Sp. z o.o. w pięciu ratach.

PÓŁROCZNY RAPORT FINANSOWY ORAZ SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
FON SE
 ZA OKRES 01.07.2021 - 31.12.2021 (w tys. EUR)

KRÓTKOTERMINOWE POŻYCZKI								
(w tys. EUR) na dzień 30/06/2021								
Nazwa podmiotu	Siedziba	Kwota pożyczki umowy w tys		Kwota pożyczki pozostała do spłaty w tys.		Warunki oprocentowania	Termin spłaty	Zabezpieczenia
		kwota	waluta	kwota	waluta			
Damar Patro UÜ*	Tallinn	2200	EUR	57	EUR	2,5%	30.06.2023	weksel własny in blanco
Razem:		2200	EUR	57	EUR			

*Pożyczka długoterminowa - odsetki wykazywane w krótkoterminowych aktywach finansowych

**PÓŁROCZNY RAPORT FINANSOWY ORAZ SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
FON SE
ZA OKRES 01.07.2021 - 31.12.2021 (w tys. EUR)**

DŁUGOTERMINOWE AKTYWA FINANSOWE

Na dzień **31 grudnia 2021 roku** w Spółce występują poniższe długoterminowe pożyczki udzielone:

DŁUGOTERMINOWE POŻYCZKI								
(w tys. EUR) na dzień 31/12/2021								
Nazwa podmiotu	Siedziba	Kwota pożyczki umowy w tys		Kwota pożyczki pozostała do spłaty w tys.		Warunki oprocentowania	Termin spłaty	Zabezpieczenia
		kwota	waluta	kwota	waluta			
Elkop SE*	Płock	5 965	EUR	6 759	EUR	WIBOR1M	31.12.2024	weksel własny in blanco
Damar Patro UÜ	Tallinn	2 200	EUR	2 200	EUR	2,5%	30.06.2023	weksel własny in blanco
Razem:		8 165	EUR	8 959	EUR			

* Pożyczka do Elkop SE wyceniana jest w skorygowanej cenie nabycia. Na dzień bilansowy wycena ta pomniejsza wartość bilansową należności o 43 tys. EURO.

**PÓŁROCZNY RAPORT FINANSOWY ORAZ SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
FON SE
ZA OKRES 01.07.2021 - 31.12.2021 (w tys. EUR)**

DŁUGOTERMINOWE POŻYCZKI								
(w tys. PLN) na dzień 31/12/2021								
Nazwa podmiotu	Siedziba	Kwota pożyczki umowy w tys		Kwota pożyczki pozostała do spłaty w tys.		Warunki oprocentowania	Termin spłaty	Zabezpieczenia
		kwota	waluta	kwota	waluta			
Elkop SE	Płock	27 200	PLN	30 874	PLN	WIBOR1M	31.12.2024	weksel własny in blanco
Razem:		27 200	PLN	30 874	PLN			

DŁUGOTERMINOWE POŻYCZKI udzielone w EUR								
(w tys. EUR) na dzień 31/12/2021								
Nazwa podmiotu	Siedziba	Kwota pożyczki umowy w tys		Kwota pożyczki pozostała do spłaty w tys.		Warunki oprocentowania	Termin spłaty	Zabezpieczenia
		kwota	waluta	kwota	waluta			
Damar Patro UÜ	Tallinn	2 200	EUR	2 200	EUR	2,5%	30.06.2023	weksel własny in blanco
Razem:		2 200	EUR	2 200	EUR			

Pożyczka udzielona do Damar Patro UÜ została udzielona w EURO po kursie wg umowy 1 EURO = 4,4 zł.

**PÓŁROCZNY RAPORT FINANSOWY ORAZ SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
FON SE
ZA OKRES 01.07.2021 - 31.12.2021 (w tys. EUR)**

Na dzień **30 czerwca 2021 roku** w Spółce występują poniższe długoterminowe pożyczki udzielone:

DŁUGOTERMINOWE INWESTYCJE W KREDYTY I POŻYCZKI DLA JEDNOSTEK POWIĄZANYCH								
Nazwa (firma)	Siedziba	Kwota kredytu / pożyczki wg umowy w tys		Kwota kredytu / pożyczki pozostała do spłaty w tys.		Warunki oprocentowania	Termin spłaty	Zabezpieczenia
		kwota	waluta	kwota	waluta			
Elkop SE	Płock	6 104	EUR	5 726	EUR	WIBOR1M	31.12.2024	Weksel
Elkop SE*	Płock	4 208	EUR	1 518	EUR	WIBOR1M+4,5%	31.12.2024	Weksel, hipoteka
Damar Patro UÜ	Tallinn	2 200	EUR	2 200	EUR	2,5%	30.06.2023	Weksel
Fly.pl Sp. z o.o.*	Płock	361	EUR	33	EUR	-	15.10.2022	Hipoteka, weksel, poręczenie
Razem:		12 873	EUR	9 477*	EUR			

* Pożyczka do Elkop SE wyceniana jest w skorygowanej cenie nabycia. Na dzień bilansowy wycena ta pomniejsza wartość bilansową należności o 60 tys. EURO.

DŁUGOTERMINOWE INWESTYCJE W KREDYTY I POŻYCZKI DLA JEDNOSTEK POWIĄZANYCH UDZIELONE W WALUCIE PLN								
Nazwa (firma)	Siedziba	Kwota kredytu / pożyczki wg umowy w tys		Kwota kredytu / pożyczki pozostała do spłaty w tys.		Warunki oprocentowania	Termin spłaty	Zabezpieczenia
		kwota	waluta	kwota	waluta			
Elkop SE	Płock	27 200	PLN	25 882	PLN	WIBOR1M	31.12.2024	Weksel
Elkop Se	Płock	18 752	PLN	6 858	PLN	WIBOR1M+4,5%	31.12.2024	Weksel, hipoteka
Fly.pl Sp. z o.o.*	Warszawa	1 607	PLN	150	PLN	-	15.10.2022	Hipoteka, weksel, poręczenie
Razem:		47 559	PLN	32 890	PLN			

PÓŁROCZNY RAPORT FINANSOWY ORAZ SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
FON SE
 ZA OKRES 01.07.2021 - 31.12.2021 (w tys. EUR)

DŁUGOTERMINOWE POŻYCZKI udzielone w EUR								
(w tys. EUR) na dzień 30/06/2021								
Nazwa podmiotu	Siedziba	Kwota pożyczki umowy w tys		Kwota pożyczki pozostała do spłaty w tys.		Warunki oprocentowania	Termin spłaty	Zabezpieczenia
		kwota	waluta	kwota	waluta			
Damar Patro UÜ	Tallinn	2 200	EUR	2 200	EUR	2,5%	30.06.2023	weksel własny in blanco
Razem:		2 200	EUR	2 200	EUR			

Odsetki od pożyczek udzielonych spółkom Elkop SE i Damar Patro UÜ prezentowane są w krótkoterminowych aktywach finansowych w kwocie 511 tys. EUR w przypadku ELKOP SE, 2 tys. EUR w przypadku Damar Patro UÜ. Pożyczka udzielona do Damar Patro UÜ została udzielona w EUR po kursie wg umowy 1 EURO = 4,4 Zł.

Emitent nie udzielał gwarancji żadnym podmiotom.

PÓŁROCZNY RAPORT FINANSOWY ORAZ SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
FON SE
 ZA OKRES 01.07.2021 - 31.12.2021 (w tys. EUR)

TRASAKCJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI

Pierwsze półrocze 2021

01.07.2021 – 31.12.2021:

TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI ZA OKRES 01/07/2021 - 31/12/2021 (w tys. EUR)	Sprzedaż produktów, towarów i materiałów podmiotom powiązanym	Koszty z tytułu odsetek dla podmiotów powiązanych oraz inne koszty finansowe	Należności inne na koniec okresu od podmiotów powiązanych (w tym pożyczki)	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług na koniec okresu wobec podmiotów powiązanych	Zobowiązania z tytułu pożyczek i inne wobec jednostek powiązanych
ATLANTIS SE	0	42	0	0	3 014
ELKOP SE	115	0	6 759	0	0
FLY.PL SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ (obecnie: DAMF INWESTYCJE)	0	0	30	0	0
PATRO INVEST OU	0	0	0	0	0
PATRO INVEST SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ W LIKWIDACJI	0	0	0	0	0
PATRO INWESTYCJE SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ	24	0	0	0	0
DAMAR PATRO UU	28	0	2 285	0	0
Razem (w tys. EUR)	167	42	9 074	0	3 014

**PÓŁROCZNY RAPORT FINANSOWY ORAZ SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
FON SE
ZA OKRES 01.07.2021 - 31.12.2021 (w tys. EUR)**

2020 rok:

TRANSAKcje ZA OKRES 01.07.2020 - 30.06.2021 (w tys. EUR)	Przychody z odsetek	Koszty odsetek i inne koszty finansowe.	Udzielone pożyczki	Splaty pożyczek (kapitał)	Pozostałe należności na koniec okresu (w tym pożyczki)	Zobowiązania z tytułu kredytów i innych zobowiązań
ATLANTIS SE	0	34	0	0	0	4 250
ELKOP SE	92	0	0	727	7 390	0
PATRO INVEST OU	1	0	55	55	0	0
PATRO INWESTYCJE SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ	19	0	0	176	562	0
DAMAR PATRO UU	55	0	0	0	2 257	0
Razem (w tys. EUR)	167	34	55	958	10 209	4 250

Powiązania osobowe Spółki FON SE pomiędzy organami zarządzającymi i nadzorującymi Spółką

Spółka dominująca: Patro Invest OÜ z siedzibą w Tallinie (bezpośrednio), Pan Damian Patrowicz (pośrednio przez Patro Invest OÜ).

Jednostki powiązane przez powiązania osobowe w składzie Rad Nadzorczych oraz ze względu na dominującego akcjonariusza pośredniego i bezpośredniego: INVESTMENT FRIENDS CAPITAL SE, Atlantis SE, Elkop SE, Investment Friends SE, Patro Invest Sp. z o.o. w likwidacji, Patro Invest OÜ, Damar Patro UÜ.

Zarząd:

- Damian Patrowicz – pełniący funkcję jedyne go Członka Zarządu Spółki FON SE oraz Patro Invest OÜ, jest również Członkiem Zarządu w Patro Administracja Sp. z o.o., Investment Friends Capital SE, Atlantis SE oraz pełni funkcję Członka Rady Nadzorczej w: Elkop SE, jest udziałowcem Patro Invest OÜ. Pan Damian jest Komplementariuszem w Damar Patro UÜ oraz udziałowcem Patro Invest Sp. z o.o. w likwidacji.

**PÓŁROCZNY RAPORT FINANSOWY ORAZ SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
FON SE
ZA OKRES 01.07.2021 - 31.12.2021 (w tys. EUR)**

Rada Nadzorcza

- Wojciech Hetkowski Przewodniczący Rady Nadzorczej - pełni funkcję Członka Rady Nadzorczej w: Atlantis SE, Elkop SE, Investment Friends SE, Investment Friends Capital SE.
- Jacek Koralewski Członek Rady Nadzorczej - pełni funkcję Prezesa Zarządu w: Elkop SE oraz funkcje Członka Rady Nadzorczej w: Atlantis SE, Investment Friends SE, Investment Friends Capital SE.
- Małgorzata Patrowicz Sekretarz Rady Nadzorczej - pełni funkcję Likwidatora Patro Invest Sp. z o.o w likwidacji oraz Członka Zarządu w Patro Administracja Sp. z o.o. ponadto pełni funkcję Członka Rady Nadzorczej w Atlantis SE, Elkop SE, Investment Friends Capital SE, Investment Friends SE.
- Martyna Patrowicz Członek Rady Nadzorczej - pełni funkcję Członka Rady Nadzorczej w: Atlantis SE, Elkop SE, Investment Friends Capital SE, Investment Friends SE.

Patro Invest OÜ czyli największy akcjonariusz FON SE jest jednocześnie dominującym akcjonariuszem ELKOP SE, ATLANTIS SE, Investment Friends SE, Investment Friends Capital SE i Patro Administracja Sp. z o.o. Komplementariusz w Damar Patro UÜ jest członkiem zarządu FON SE. Wspólnik Patro Invest Sp z o.o. w likwidacji jest pośrednim udziałowcem FON SE.

VII. SPRAWOZDANIE ZARZĄDU

GŁÓWNE POLA DZIAŁALNOŚCI, GRUPY PRODUKTÓW I USŁUG.

W okresie sprawozdawczym głównym przedmiotem działalności Spółki była działalność finansowa: obsługa pożyczek. Decydującą rolę w strukturze przychodów Spółki w okresie sprawozdawczym miały przychody związane z działalnością finansową.

Spółka realizując swój profil działalności w zakresie udzielania pożyczek, zawarła umowy z podmiotami estońskimi. Ze względu na charakter prowadzonej działalności nie ma źródeł zaopatrzenia w towary i materiały.

OGÓLNY (MAKROEKONOMICZNY) ROZWÓJ ŚRODOWISKA, W KTÓRYM SPÓŁKA PROWADZI DZIAŁALNOŚĆ I WPŁYW TEGO ROZWOJU NA JEJ EFEKTYWNOŚĆ FINANSOWĄ.

Spółka prowadzi działalność finansową w szczególności związaną z udzielaniem pożyczek gotówkowych osobom fizycznym oraz podmiotom gospodarczym, najczęściej z sektora mikro i małych przedsiębiorstw. Spółka dostrzega potencjał rozwoju w zakresie świadczenia usług finansowych dla tego typu podmiotów i konsekwentnie zamierza kontynuować swoją działalność w tym segmencie.

**PÓŁROCZNY RAPORT FINANSOWY ORAZ SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
FON SE
ZA OKRES 01.07.2021 - 31.12.2021 (w tys. EUR)**

INFORMACJA, CZY DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA SPÓŁKI JEST OPARTA NA SEZONOWOŚCI, CZY JEST CYKLICZNA.

W okresie sprawozdawczym podstawową działalnością Spółki była obsługa finansowa (pożyczka), w związku z czym nie występuje sezonowość ani cykliczność.

INSTRUMENTY FINANSOWE, POLITYKA I ZASADY ZARZĄDZANIA RYZYKIEM I RYZYKA ZWIĄZANE ZE ZMIANĄ KURSÓW WYMIANY WALUT, WSKAŹNIKIEM ODSETEK I KURSÓW AKCJI, KTÓRE POJAWIŁY SIĘ W ROKU OBROTOWYM LUB PODCZAS PRZYGOTOWANIA RAPORTU.

Główne rodzaje ryzyka wynikającego z instrumentów finansowych Spółki to: ryzyko stopy procentowej, ryzyko płynności, ryzyko kredytowe oraz ryzyko związane z zabezpieczeniem finansowym. Za ustalenie zasad zarządzania ryzykiem w Spółce i nadzór nad jego przestrzeganiem odpowiada Zarząd. Zasady zarządzania ryzykiem w Spółce mają na celu identyfikację i analizę ryzyk, na które narażona jest Spółka, ustalenie odpowiednich limitów i kontroli, a także monitorowanie ryzyka i dostosowywanie poziomu dopasowanych do niego limitów.

NAJWAŻNIEJSZE INWESTYCJE POCZYNIONE W CZASIE ROKU OBROTOWEGO I PLANOWANE NA NAJBLIŻSZĄ PRZYSZŁOŚĆ.

Ze względu na podstawową działalność Spółki w zakresie usług finansowych w zakresie udzielania pożyczek gotówkowych podmiotom gospodarczym ważniejsze inwestycje Spółki w okresie sprawozdawczym dotyczyły udzielonych pożyczek. W najbliższym czasie Spółka zamierza kontynuować główną działalność pożyczkową, dlatego Zarząd ocenia, że w tym obszarze będą realizowane również przyszłe znaczące inwestycje.

ISTOTNE PROJEKTY W ZAKRESIE BADAŃ I ROZWOJU ORAZ ZWIĄZANE Z NIMI NAKŁADY FINANSOWE W ROKU OBROTOWYM I W KOLEJNYCH LATACH.

Ze względu na specyfikę podstawowej działalności Spółki, jaką są usługi finansowe, Spółka nie prowadzi prac badawczo-rozwojowych.

STRUKTURA KAPITAŁU ZAKŁADOWEGO UWZGLĘDNIAJĄCA PAPIERY WARTOŚCIOWE, KTÓRE NIE SĄ DOPUSZCZONE DO OBROTU NA RYNKU REGULOWANYM PAŃSTW UMAWIAJĄCYCH ORAZ, JEŚLI TO MOŻLIWE, DANE DOTYCZĄCE RÓŻNYCH KLAS INSTRUMENTÓW, PRAWA I OBOWIĄZKI ZWIĄZANE Z KAŻDĄ KLASĄ PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH ORAZ ICH PROCENTOWY UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM SPÓŁKI.

Od 27.05.1999r. akcje FON SE są notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie.

Od dnia 11 lutego 2021 roku kapitał zakładowy Spółki wynosi 28 875 tys. EUR i składa się z 52 500 000 akcji serii A bez wartości nominalnej o wartości księgowej 0,55 EUR uprawniających do 100% dywidendy na jedną akcję. Liczba akcji dopuszczonych do obrotu na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie na dzień publikacji raportu: 52 500 000.

Akcje są zbywalne bez ograniczeń i nie mają ograniczeń ustawowych.

**PÓŁROCZNY RAPORT FINANSOWY ORAZ SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
FON SE
ZA OKRES 01.07.2021 - 31.12.2021 (w tys. EUR)**

WSZELKIE OGRANICZENIA JAKIE NAKŁADA STATUT SPÓŁKI DOTYCZĄCE ZBYWALNOŚCI PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH, W TYM TAKŻE OGRANICZENIA WŁASNOŚCI PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH LUB KONIECZNOŚCI UZYSKANIA ZGODY SPÓŁKI LUB POZOSTAŁYCH WŁAŚCICIELI PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH.

Statut Spółki nie nakłada żadnych ograniczeń zbywalności papierów wartościowych, ograniczeń praw własności papierów wartościowych ani konieczności uzyskania zgody Spółki lub innych właścicieli papierów wartościowych.

ZNACZNE PAKIETY AKCJI ZGODNIE Z POSTANOWIENIAMI § 185 SECURITIES MARKET ACT.

Według najlepszej wiedzy Zarządu na dzień 22.02.2022 r. Struktura akcjonariuszy bezpośrednich i pośrednich posiadających co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu przedstawiała się następująco:

Bezpośrednia struktura akcjonariatu na dzień 22/02/2022:

Nr	Bezpośredni akcjonariusz	Liczba akcji	% akcji	Liczba głosów	% głosów
1.	Patro Invest OÜ	19 456 270	37,06	19 456 270	37,06
X	łącznie	52 500 000	100,00	52 500 000	100,00

Pośrednia struktura akcjonariatu na dzień 22/02/2022

Nr	Pośredni akcjonariusz	Liczba akcji	% akcji	Liczba głosów	% głosów
1.	Patro Invest OÜ	19 456 270	37,06	19 456 270	37,06
2.	Damian Patrowicz	19 456 270	37,06	19 456 270	37,06

*Damian Patrowicz posiada 100% akcji Patro Invest OU

Według najlepszej wiedzy Zarządu na dzień bilansowy tj. 31.12.2021 r. Struktura akcjonariuszy bezpośrednio i pośrednio posiadających co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu przedstawiała się następująco:

Bezpośrednia struktura akcjonariatu na dzień 31/12/2021

Nr	Bezpośredni akcjonariusz	Liczba akcji	% akcji	Liczba głosów	% głosów
1.	Patro Invest OÜ	19 371 270	36,90	19 371 270	36,90
X	łącznie	52 500 000	100,00	52 500 000	100,00

PÓŁROCZNY RAPORT FINANSOWY ORAZ SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
FON SE
ZA OKRES 01.07.2021 - 31.12.2021 (w tys. EUR)

Bezpośrednia struktura akcjonariatu na dzień 31/12/2021

Nr	Pośredni akcjonariusz	Liczba akcji	% akcji	Liczba głosów	% głosów
1.	Patro Invest OÜ	19 371 270	36,90	19 371 270	36,90
2.	Damian Patrowicz	19 371 270	36,90	19 371 270	36,90

*Damian Patrowicz posiada 100% akcji Patro Invest OU

WSZELKIE OGRANICZENIA ORAZ UMOWY ZWIĄZANE Z PRAWEM GŁOSU, ORAZ CZY AKCJE UPRIWILEJOWANE DAJĄ PRAWO GŁOSU, W TYM TAKŻE OGRANICZENIA PRAWA GŁOSU W PEWNYM ZAKRESIE POSIADANIA LUB KONKRETNEJ LICZBY GŁOSÓW, WARUNKI WSKAZANE DO WYKONYWANIA PRAWA GŁOSU LUB SYSTEM, W KTÓRYM PRAWA PIENIĘŻNE ZWIĄZANE Z PAPIERAMI WARTOŚCIOWYMI I ICH POSIADANIEM SĄ OD SIEBIE ROZDZIELONE W POROZUMIENIU ZE SPÓŁKĄ.

Zgodnie z postanowieniami pkt. 2.3 Statutu Spółki Spółka posiada jeden rodzaj akcji.

POSTANOWIENIA I ZASADY WYBORU, POWOŁANIA, REZYGNOWANIA I ODWOŁYWANIA CZŁONKÓW ZARZĄDU SPÓŁKI USTALONE PRZEZ PRAWO.

Zgodnie z postanowieniami pkt. 5.3. Statutu Spółki, członków Zarządu Spółki powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza, która decyduje również o wynagrodzeniu członków Zarządu.

POSTANOWIENIA I ZASADY WPROWADZANIA ZMIAN W STATUCIE SPÓŁKI USTALONE PRZEZ PRAWO.

Zgodnie z pkt. 4.9.1 Statutu Spółki, zmiana Statutu Spółki należy do kompetencji Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy. Zgodnie z pkt. 4.5. Statutu, Walne zgromadzenie jest zdolne do podejmowania ważnych uchwał, jeśli reprezentowanych na nim jest ponad połowa z wszystkich głosów reprezentowanych akcjami spółki, jeśli obowiązujące akty prawne nie przewidują wyższej większości głosów.

W przypadku jeśli w walnym zgromadzeniu nie uczestniczy wystarczająca liczba akcjonariuszy, by zapewnić większość głosów zgodnie z postanowieniem punktu 4.5, zarząd spółki, w ciągu trzech tygodni, ale nie wcześniej niż po upływie siedmiu dni, zwołuje nowe walne zgromadzenie z tym samym porządkiem obrad. W ten sposób zwołane walne zgromadzenie jest kompetentne do przyjmowania uchwał niezależnie od liczby głosów na nim reprezentowanych. Uchwały walnego zgromadzenia są przyjęte, jeśli za uchwałą oddano ponad połowę głosów reprezentowanych na walnym zgromadzeniu, jeśli z obowiązujących aktów prawnych nie wynika inny wymóg.

UPOWAŻNIENIE CZŁONKÓW ZARZĄDU SPÓŁKI, W TYM TAKŻE UPOWAŻNIENIE DO EMISJI I ODKUPU AKCJI.

W okresie sprawozdawczym Zarząd nie był uprawniony do emisji lub wykupu akcji.

OMÓWIENIE PODSTAWOWYCH WIELKOŚCI EKONOMICZNO-FINANSOWYCH UJAWNIONYCH W ROCZNYM SPRAWOZDANIU FINANSOWYM ORAZ OPIS CZYNNIKÓW I NAJWAŻNIEJSZYCH ZDARZEŃ W TYM O NIETYPOWYM CHARAKTERZE MAJĄCYCH ZNACZĄCY WPŁYW NA DZIAŁALNOŚĆ SPÓŁKI I OSIĄGNIĘTE PRZEZ NIĄ ZYSKI LUB PONIESIONE STRATY W ROKU OBROTOWYM.

Spółka w okresie sprawozdawczym odnotowała:

**PÓŁROCZNY RAPORT FINANSOWY ORAZ SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
FON SE
ZA OKRES 01.07.2021 - 31.12.2021 (w tys. EUR)**

- Przychody z odsetek, ze sprzedaży produktów w wysokości 120 tys. eur.
- Zysk brutto ze sprzedaży w wysokości 120 tys. eur.
- Zysk z działalności operacyjnej w kwocie 105 tys. eur.
- Zysk netto w kwocie 82 tys. eur.
- Koszty finansowe w kwocie 23 tys. eur.
- Koszty ogólnego zarządu w okresie sprawozdawczym w kwocie 4 tys. eur.

W okresie sprawozdawczym Spółka uzyskiwała przychody głównie z odsetek z tytułu działalności pożyczkowej.

WSKAZANIE POSTĘPOWAŃ TOCZĄCYCH SIĘ PRZED SĄDEM, ORGANEM WŁAŚCIWYM DLA POSTĘPOWANIA ARBITRAŻOWEGO LUB ORGANEM ADMINISTRACJI PUBLICZNEJ.

W okresie sprawozdawczym Spółka nie wszczęła i nie stała się stroną żadnych nowych, ważnych postępowań sądowych lub administracyjnych.

Spółka wskazuje poniżej najważniejsze toczące się postępowania sądowno-administracyjne:

- Postępowanie administracyjne prowadzone przez Komisję Nadzoru Finansowego przeciwko FON SE w sprawie nałożenia na FON SE kary pieniężnej na podstawie art. 97 ust. 1 pkt. 2 ustawy z dnia 29 lipca 2005r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych wobec podejrzenia naruszenia art. 69 ust. 1 pkt. 1 w zw. z art. 87 ust. 5 pkt. 1 ustawy o ofercie w związku z nabyciem w dniu 1 stycznia 2012r. akcji spółki publicznej Zakłady Mięsne Herman S.A. (obecnie Investment Friends Capital SE z siedzibą w Płocku). Po otrzymaniu powyższej decyzji w dniu 14.06.2017r. Spółka złożyła do Komisji Nadzoru Finansowego wniosek o ponowne rozpatrzenie sprawy i uchylenie podjętej decyzji w całości. W dniu 29.05.2018r. KNF wydała decyzję w której uchyliła w całości nałożoną karę na FON SE oraz nałożyła w tej sprawie karę ponownie w mniejszej wysokości tj. 90 tys. zł (= 20 tys. EUR) W związku z ponownym nałożeniem kary, Spółka w dniu 03.07.2018r. skierowała skargę na decyzję KNF do WSA. W dniu 08.01.2019r. WSA wydał wyrok oddalający skargę Spółki i w związku z powyższym w dniu 29.03.2019r. Spółka złożyła skargę kasacyjną do NSA. Sprawa pozostaje w toku postępowania sądowego.
- Sprawa z wniosku Spółki o stwierdzenie nabycia spadku po dłużniku Spółki.

**PÓŁROCZNY RAPORT FINANSOWY ORAZ SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
FON SE
ZA OKRES 01.07.2021 - 31.12.2021 (w tys. EUR)**

INFORMACJE O TRANSAKCIACH ZAWARTYCH PRZEZ SPÓŁKĘ LUB JEDNOSTKĘ OD NIEGO ZALEŻNĄ Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI NA INNYCH WARUNKACH NIŻ RYNKOWE, WRAZ Z ICH KWOTAMI ORAZ INFORMACJAMI OKREŚLAJĄCYMI CHARAKTER TYCH TRANSAKCI.

W okresie objętym niniejszym raportem Spółka nie zawierała istotnych transakcji z podmiotami powiązаныmi na warunkach innych niż rynkowe. Transakcje istotne w opinii Zarządu, w tym z podmiotami powiązаныmi, zostały opisane w pkt. VI niniejszego Sprawozdania Finansowego.

INFORMACJE O ZACIĄGNIĘTYCH I WYPOWIEDZIANYCH W DANYM ROKU OBROTOWYM UMOWACH DOTYCZĄCYCH KREDYTÓW I POŻYCZEK, Z PODANIEM CO NAJMNIEJ ICH KWOTA I WYSOKOŚCI OPROCENTOWANIA, WALUTY I TERMINU WYMAGALNOŚCI.

Pożyczki udzielone przez Spółkę zostały opisane w pkt. VI Kredyty i Pożyczki. Spółka posiada zobowiązanie z tytułu pożyczki otrzymanej od Atlantis SE z siedzibą w Tallinie w dniu 31.12.2021 r. na dzień bilansowy kwota zobowiązania wraz z odsetkami wynosi 13 855 tys. zł.

OCENA, WRAZ Z JEJ UZASADNIENIEM, DOTYCZĄCĄ ZARZĄDZANIA ZASOBAMI FINANSOWYMI, ZE SZCZEGÓLNYM UWZGLĘDNIENIEM ZDOLNOŚCI WYWIĄZYWANIA SIĘ Z ZACIĄGNIĘTYCH ZOBOWIĄZAŃ ORAZ OKREŚLENIE EWENTUALNYCH ZAGROŻEŃ I DZIAŁAŃ, JAKIE SPÓŁKA PODJĘŁA LUB ZAMIERZA PODJĄĆ W CELU PRZECIWDZIAŁANIA TYM ZAGROŻENIOM.

W okresie sprawozdawczym za rok okres od 01.07.2021r. do 31.12.2021 r. nie wystąpiły istotne w ocenie Zarządu zdarzenia, które mogłyby w znaczący sposób wpłynąć na ocenę i zmianę majątku finansowego Spółki oraz zdolności do wywiązywania się z obowiązków Spółki.

OCENA MOŻLIWOŚCI REALIZACJI ZAMIERZEŃ INWESTYCYJNYCH, W TYM INWESTYCJI KAPITAŁOWYCH W PORÓWNIANIU DO WIELKOŚCI POSIADANYCH ŚRODKÓW Z UWZGLĘDNIENIEM MOŻLIWYCH ZMIAN W STRUKTURZE FINANSOWANIA TEJ DZIAŁALNOŚCI.

Spółka prowadzi głównie działalność usługową, udzielając niekonsumenckich pożyczek gotówkowych dla podmiotów gospodarczych. Bieżąca działalność pożyczkowa jest finansowana ze środków własnych Spółki. Dalsze działania w zakresie udzielania pożyczek i ewentualnych inwestycji Spółka zamierza realizować głównie ze środków własnych.

OCENA CZYNNIKÓW I NIETYPOWYCH ZDARZEŃ MAJĄCYCH WPŁYW NA WYNIK Z DZIAŁALNOŚCI ZA ROK OBROTOWY, Z OKREŚLENIEM STOPNIA WPŁYWU TYCH CZYNNIKÓW LUB NIETYPOWYCH ZDARZEŃ NA OSIĄGNIĘTY WYNIK.

Zgodnie z oceną i najlepszą wiedzą Zarządu w raportowanym okresie od 01.07.2021 r. do dnia 31.12.2021 r. nie wystąpiły w szczególności nietypowe, czynniki i zdarzenia, które mogłyby mieć istotny wpływ na ocenę i sytuację finansową Spółki oraz zdolność wywiązywania się z zobowiązań.

CHARAKTERYSTYKA ZEWNĘTRZNYCH I WEWNĘTRZNYCH CZYNNIKÓW ISTOTNYCH DLA ROZWOJU PRZEDSIĘBIORSTWA SPÓŁKI ORAZ OPIS PERSPEKTYW ROZWOJU DZIAŁALNOŚCI SPÓŁKI CO NAJMNIEJ DO KOŃCA ROKU OBROTOWEGO NASTĘPUJĄCEGO PO ROKU OBROTOWYM, ZA KTÓRY SPORZĄDZONO SPRAWOZDANIE

PÓŁROCZNY RAPORT FINANSOWY ORAZ SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
FON SE
ZA OKRES 01.07.2021 - 31.12.2021 (w tys. EUR)

FINANSOWE ZAMIESZCZONE W RAPORCIE ROCZNYM, Z UWZGLĘDNIENIEM ELEMENTÓW STRATEGII RYNKOWEJ PRZEZ NIEGO WYPRACOWANEJ.

Biorąc pod uwagę wiodącą działalność Spółki, w tym działalność usługową w zakresie udzielania niekonsumenckich pożyczek gotówkowych w ocenie Spółki, istotny wpływ na rozwój i wyniki mają obecnie i będą miały następujące czynniki wewnętrzne i zewnętrzne:

- ogólna koniunktura na rynku pożyczek i poziom stóp procentowych,
- prawidłowa realizacja przez Pożyczkobiorców zobowiązań wynikających z zawartych umów pożyczek, a także przebiegu procesu realizacji i windykacji wypowiedzianych pożyczek w przypadku ich wystąpienia,
- sprawność procedur i postępowań administracyjno-prawnych, w których ewentualnym uczestnikiem lub częścią może być Spółka,
- możliwość pozyskania potencjalnych pożyczkobiorców,
- koniunktura na rynkach kapitałowych,
- sytuacja gospodarcza i warunki inwestycyjne w Polsce, Estonii i w regionie,
- dostęp do zewnętrznych źródeł finansowania,
- współpraca z innymi podmiotami finansowymi,

W kolejnym roku obrotowym Zarząd zamierza kontynuować i rozwijać działalność Spółki w zakresie usług finansowych, koncentrując się głównie na udzielaniu pożyczek gotówkowych podmiotom gospodarczym.

WSZELKIE UMOWY ZAWARTE MIĘDZY SPÓŁKĄ, A OSOBAMI ZARZĄDZAJĄCYMI, PRZEWIDUJĄCE REKOMPENSATĘ W PRZYPADKU ICH REZYGNACJI LUB ZWOLNIENIA Z ZAJMOWANEGO STANOWISKA BEZ WAŻNEJ PRZYCZYNY LUB GDY ICH ODWOŁANIE LUB ZWOLNIENIE NASTĘPUJE Z POWODU POŁĄCZENIA SPÓŁKI PRZEZ PRZEJĘCIE.

Spółka nie zawierała umów z kadrą zarządzającą.

INFORMACJE O ŚREDNIM ZATRUDNIENIU.

W okresie sprawozdawczym Spółka nie zatrudniała osób

OKREŚLENIE ŁĄCZNEJ LICZBY I WARTOŚCI NOMINALNEJ WSZYSTKICH AKCJI (UDZIAŁÓW) SPÓŁKI ORAZ AKCJI I UDZIAŁÓW W JEDNOSTKACH POWIĄZANYCH SPÓŁKI, BĘDĄCYCH W POSIADANIU OSÓB ZARZĄDZAJĄCYCH I NADZORUJĄCYCH SPÓŁKĘ.

- **Członkowie Zarządu**

Na dzień bilansowy 31.12.2021 r. oraz na dzień publikacji niniejszego raportu okresowego, Członek Zarządu Pan Damian Patrowicz posiada pośrednio akcje Spółki. Według najlepszej wiedzy Zarządu Pan Damian Patrowicz posiada pośrednio, poprzez swoją spółkę zależną Patro Invest OÜ 19 456 270 akcji FON SE, stanowiących 37,06%

**PÓŁROCZNY RAPORT FINANSOWY ORAZ SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
FON SE
ZA OKRES 01.07.2021 - 31.12.2021 (w tys. EUR)**

kapitału zakładowego Spółki i uprawniających do 19 456 270 głosów stanowiących 37,06% głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki. Członek Zarządu FON SE na dzień publikacji niniejszego raportu finansowego.

- **Członkowie Rady Nadzorczej**

Według wiedzy Zarządu FON SE, Członkowie Rady Nadzorczej na dzień bilansowy oraz na dzień publikacji raportu okresowego nie posiadają bezpośrednio ani pośrednio akcji Spółki.

INFORMACJE O INSTRUMENTACH FINANSOWYCH W ZAKRESIE:

a) ryzyka: zmiany cen, kredytowego, istotnych zakłóceń przepływów środków pieniężnych oraz utraty płynności finansowej na jakie narażona jest jednostka,

b) przyjętych przez jednostkę celach i metodach zarządzania ryzykiem finansowym, łącznie z metodami zabezpieczenia istotnych rodzajów planowanych transakcji, dla których stosowana jest rachunkowość zabezpieczeń.

Spółka nie posiada sformalizowanego systemu zarządzania ryzykiem finansowym. Decyzje o zastosowaniu instrumentów zabezpieczających dla planowanych transakcji podejmowane są na podstawie bieżącej analizy sytuacji Spółki i jej otoczenia.

INFORMACJE DOTYCZĄCE UMOWY I PODMIOTU UPRAWNIONEGO DO BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO SPÓŁKI.

Organem uprawnionym do wyboru biegłego rewidenta zgodnie ze Statutem Spółki jest Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Sprawozdanie finansowe za okres 01.01.2019 - 30.06.2020 i 01.07.2020 - 30.06.2021 audytował podmiot Number RT OÜ z siedzibą w Harju maakond, Tallinn, Kristiine linnaosa, Linnu tee 21a, 11317, numer rejestrowy firmy 10213553.

INNE INFORMACJE, KTÓRE ZDANIEM SPÓŁKI SĄ ISTOTNE DLA OCENY JEJ SYTUACJI KADROWEJ, MAJĄTKOWEJ, FINANSOWEJ, WYNIKU FINANSOWEGO I ICH ZMIAN ORAZ INFORMACJE, KTÓRE SĄ ISTOTNE DLA OCENY MOŻLIWOŚCI REALIZACJI ZOBOWIĄZAŃ PRZEZ SPÓŁKĘ.

W okresie sprawozdawczym, poza wskazanymi w raporcie, nie wystąpiły inne zdarzenia, które mogłyby w znaczący sposób wpłynąć na ocenę i zmianę sytuacji majątkowej i finansowej Spółki oraz jej możliwości wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań zgodnie z najlepszą wiedzą Zarządu. Spółka utrzymuje koncepcję biznesową polegającą na optymalizacji kosztów, w tym minimalizacji zatrudnienia poprzez outsourcing większości obszarów Spółki.

Udzielone pożyczki mają istotny wpływ na wyniki Spółki.

Ponieważ przedmiotem działalności Spółki jest działalność finansowa, w tym działalność pożyczkowa, również prawidłowe i terminowe wypełnianie zobowiązań przez Pożyczkobiorców wobec Spółki, wynikających z zawartych umów pożyczek ma istotny wpływ na płynność Spółki.

**PÓŁROCZNY RAPORT FINANSOWY ORAZ SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
FON SE
ZA OKRES 01.07.2021 - 31.12.2021 (w tys. EUR)**

WSKAZANIE CZYNNIKÓW, KTÓRE W OCENIE SPÓŁKI BĘDĄ MIAŁY WPLYW NA OSIĄGNIĘTE PRZEZ NIEGO WYNIKI W PERSPEKTYWIE CO NAJMNIJ KOLEJNEGO KWARTAŁU.

W ocenie Zarządu do istotnych czynników zewnętrznych i wewnętrznych, mających bezpośredni lub pośredni wpływ na rozwój FON SE należą:

- a) sytuacja na rynku finansowym, rynku pożyczek oraz wysokość stóp procentowych, co będzie miało wpływ na realizowanie podstawowego profilu działalności spółki – udzielania pożyczek,
- b) prawidłowe wywiązywanie się pożyczkobiorców z zawartych umów pożyczek z zachowaniem terminowości spłaty zobowiązań wobec Spółki, a także ewentualne procesy egzekucji i windykacji pożyczek niespłacanych jeżeli takie wystąpią,
- c) koniunktura na rynkach kapitałowych mająca wpływ na posiadane przez Spółkę aktywa finansowe, ich wycenę oraz płynność posiadanych papierów wartościowych,

Wykaz najważniejszych zdarzeń w okresie sprawozdawczym

Uchwała Rady Nadzorczej w sprawie powołania Zarządu na kolejną kadencję.

Zarząd FON SE poinformował, że w dniu 29 lipca 2021 roku, w związku z upływem kadencji Zarządu, Rada Nadzorcza Spółki podjęła uchwałę w sprawie nowej 3-letniej kadencji Pana Damiana Patrowicz rozpoczynającej się w dniu 4 lipca 2021 roku, a kończącej w dniu 29 lipca 2024 roku ustalając że Zarząd będzie składał się z jednego członka Zarządu

ZWZA z dnia 14.12.2021 roku

W dniu 14 grudnia 2021 roku odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Spółki FON SE, które zatwierdziło raport roczny za rok obrotowy 2020/2021.

Wydarzenia po dniu bilansowym

Dnia 27 stycznia 2022 roku Giełda Papierów Wartościowych S.A. w Warszawie podjęła uchwałę w sprawie wprowadzenia z dniem 31 stycznia 2022 r. do obrotu giełdowego na rynku podstawowym 8.325.750 (osiem milionów trzysta dwadzieścia pięć tysięcy siedemset pięćdziesiąt) akcji serii A spółki FON SE.

**PÓŁROCZNY RAPORT FINANSOWY ORAZ SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
FON SE
ZA OKRES 01.07.2021 - 31.12.2021 (w tys. EUR)**

Wybrane wskaźniki Investment Friends Capital SE:

WSKAŹNIK	31 grudnia 2021 niebadane w tys. EUR	30 czerwca 2021 zbadane w tys. EUR
EBITDA	82	157
ROA	0,90 %	0,55 %
ROE	1,36 %	0,95 %

EBITDA- zysk przed potrąceniem odsetek, podatków, amortyzacji wartości niematerialnych i prawnych (EBITDA+ amortyzacja),

ROA – zwrot na aktywach, to stosunek zysku netto spółki do wartości jej aktywów (zysk netto/wartość aktywów *100),

ROE – stopa zwrotu kapitału własnego, to stosunek zysku netto spółki do wartości jej kapitału własnego (zysk netto/kapitał własny *100),

VIII. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

Zarząd FON SE oświadcza, że wedle jego najlepszej wiedzy niniejsze sprawozdanie finansowe i dane porównywalne zostały sporządzone zgodnie z obowiązującymi Emitenta zasadami sprawozdawczości finansowej oraz, że odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Emitenta oraz jego wynik finansowy.

Sprawozdanie Zarządu z działalności FON SE zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Spółki, w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyka.

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone z zastosowaniem zasad rachunkowości, zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej. Niniejsze sprawozdanie obejmuje okres od 1 lipca 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku tj. I półrocze roku obrotowego 2021/2022 oraz okres porównawczy od 1 lipca 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku tj. I półrocze roku obrotowego 2020/2021.

PÓŁROCZNY RAPORT FINANSOWY ORAZ SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
FON SE
 ZA OKRES 01.07.2021 - 31.12.2021 (w tys. EUR)

IX. WYBRANE DANE FINANSOWE

w tys. EURO	6 miesięcy zakończone 31.12.2021 (niebadane)	6 miesięcy zakończone 31.12.2020 (niebadane)
Przychody z odsetek, ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	120	86
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	105	75
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	82	57
Przepływy środków pieniężnych netto z działalności operacyjnej	1 187	121
Przepływy środków pieniężnych netto z działalności inwestycyjnej	0	243
Przepływy środków pieniężnych netto z działalności finansowej	-1 187	-340
Zmiana stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	0	24
Aktywa razem *	9 066	10 287
Zobowiązania krótkoterminowe*	319	330
Kapitał zakładowy *	28 875	28 875
Liczba akcji na koniec okresu (w szt.)	52 500 000	52 500 000
Wartość księgowa na jedną akcję (EURO)	0,12	0,11

*Dla pozycji bilansowych oznaczonych gwiazdką prezentowane dane obejmują w kolumnie drugiej stan na dzień 30.06.2021 r.

Tallinn, 2022-02-22

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

Damian Patrowicz	Członek Zarządu
imię i nazwisko	stanowisko/funkcja