

PÓŁROCZNY RAPORT FINANSOWY ORAZ SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
FON SE
ZA OKRES 01.07.2023 - 31.12.2023 (w tys. EUR)



FON SE

SKRÓCONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

FON SE

ZA OKRES 6 MIESIĘCY

ZAKOŃCZONYCH 31 GRUDNIA 2023

ZGODNY Z MIĘDZYNARODOWYMI STANDARDAMI

SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ

Tallinn, 22/02/2024

PÓŁROCZNY RAPORT FINANSOWY ORAZ SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
FON SE
ZA OKRES 01.07.2023 - 31.12.2023 (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 PRZEPIŃYWÓW PIENIĘŻNYCH..... | 7 |
| VI. OBJAŚNIENIA DO BILANSU I RACHUNKU WYNIKÓW..... | 8 |
| VII. SPRAWOZDANIE ZARZĄDU..... | 15 |
| VIII. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU..... | 24 |
| IX. WYBRANE DANE FINANSOWE..... | 25 |

PÓŁROCZNY RAPORT FINANSOWY ORAZ SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
FON SE
ZA OKRES 01.07.2023 - 31.12.2023 (w tys. EUR)

I. PROFIL KORPORACYJNY

Nazwa Spółki: **FON SE**

Początek roku obrotowego: 1 lipiec 2023 rok
Koniec roku obrotowego: 30 czerwiec 2024 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 31/12/2023 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 01.07.2023 do 31.12.2023 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 01.07.2023 - 31.12.2023 (w tys. EUR)

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

| SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ | Na dzień 31 grudnia 2023 (w tys. EUR) niebadane | Na dzień 30 czerwca 2023 (w tys. EUR) zbadane |
|--|--|--|
| A k t y w a | | |
| Aktywa trwale | 687 | 5 833 |
| Długoterminowe aktywa finansowe | 687 | 5 833 |
| Aktywa obrotowe | 6 608 | 1 084 |
| Należności krótkoterminowe | 0 | 1 |
| Krótkoterminowe aktywa finansowe | 6 608 | 881 |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty | 0 | 201 |
| Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe | 0 | 1 |
| A k t y w a r a z e m | 7 295 | 6 917 |
| P a s y w a | | |
| Kapitał własny | 7 293 | 6 911 |
| Kapitał zakładowy | 14 250 | 188 |
| Różnice z przeliczenia na EURO | -352 | -514 |
| Kapitał zapasowy | 19 676 | 29 934 |
| Pozostałe kapitały rezerwowe | 0 | 3 805 |
| Zyski zatrzymane / Nerozdzielony wynik finansowy | -26 281 | -26 502 |
| Zobowiązania długoterminowe | 0 | 0 |
| Zobowiązania krótkoterminowe | 2 | 6 |
| Kredyty i pożyczki | 0 | 0 |
| Zobowiązania handlowe | 2 | 1 |
| Zobowiązania pozostałe | 0 | 0 |
| Pozostałe rezerwy | 0 | 5 |
| P a s y w a r a z e m | 7 295 | 6 917 |
| Wartość księgowa | 7 293 | 6 911 |
| Liczba akcji na koniec okresu (w szt.) | 142 500 000 | 1 875 000 |

PÓŁROCZNY RAPORT FINANSOWY ORAZ SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
FON SE
ZA OKRES 01.07.2023 - 31.12.2023 (w tys. EUR)

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

| RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT | Okres 01.07.2023- 31.12.2023 (w tys. EUR) niebadane | Okres 01.07.2022- 31.12.2022 (w tys. EUR) niebadane |
|---|---|---|
| Przychody netto z odsetek, ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów | 228 | 220 |
| Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów | 0 | 0 |
| Zysk (strata) brutto ze sprzedaży | 228 | 220 |
| Koszty ogólnego zarządu | 7 | 8 |
| Pozostałe przychody operacyjne | 0 | 0 |
| Pozostałe koszty operacyjne | 0 | 9 |
| Zysk (strata) z działalności operacyjnej | 221 | 203 |
| Przychody finansowe | 0 | 163 |
| Koszty finansowe | 0 | 38 |
| Zysk przed opodatkowaniem | 221 | 328 |
| Zysk/strata netto | 221 | 328 |
| Liczba akcji zwykłych na koniec okresu (w szt.) | 142 500 000 | 1 875 000 |

| SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW | Okres 01.07.2023- 31.12.2023 (w tys. EUR) niebadane | Okres 01.07.2022- 31.12.2022 (w tys. EUR) niebadane |
|---|---|---|
| Zysk/strata netto za okres | 221 | 328 |
| Inne całkowite dochody, w tym: | 161 | -123 |
| Składniki, które mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat: | | |
| do rachunku zysków i strat: | 161 | -123 |
| - różnice z przeliczenia na EURO | 161 | -123 |
| Całkowity dochód za okres | 382 | 205 |

PÓŁROCZNY RAPORT FINANSOWY ORAZ SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
FON SE
ZA OKRES 01.07.2023 - 31.12.2023 (w tys. EUR)

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

| ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM | Okres 01.07.2023- 31.12.2023 (w tys. EUR) niebadane | Okres 01.07.2022- 31.12.2022 (w tys. EUR) niebadane |
|--|---|---|
| Kapitał własny na początek okresu | 6 911 | 6 139 |
| Kapitał zakładowy na początek okresu | 188 | 28 875 |
| Zmiany kapitału zakładowego | 14 062 | -28 687 |
| a) zwiększenia (z tytułu) | 14 062 | 0 |
| - emisja bonusowa | 14 062 | |
| b) zmniejszenia (z tytułu) | 0 | -28 687 |
| - obniżenie kapitału zakładowego | 0 | -28 687 |
| Kapitał zakładowy na koniec okresu | 14 250 | 188 |
| Kapitał zapasowy na początek okresu | 29 934 | 1 247 |
| Zmiany kapitału zapasowego | -10 258 | 28 687 |
| a) zwiększenia (z tytułu) | 0 | 28 687 |
| - obniżenie kapitału zakładowego na rzecz kapitału zapasowego | 0 | 28 687 |
| b) zmniejszenia (z tytułu) | -10 258 | 0 |
| - emisja bonusowa | -10 258 | 0 |
| Kapitał zapasowy na koniec okresu | 19 676 | 29 934 |
| Pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu | 3 805 | 3 805 |
| Zmiany kapitału rezerwowego | -3 805 | 0 |
| b) zmniejszenia (z tytułu) | -3 805 | 0 |
| - emisja bonusowa | -3 805 | 0 |
| Pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu | 0 | 3 805 |
| Zyski zatrzymane/Nie rozliczone straty z lat ubiegłych na początek okresu | -26 502 | -27 045 |
| zwiększenie (z tytułu) | 221 | 328 |
| a) zysk/strata za okres | 221 | 328 |
| Zyski zatrzymane/ Nierozliczone straty z lat ubiegłych na koniec okresu | -26 281 | -26 717 |
| Różnice kursowe na początek okresu | -514 | -743 |
| zmiany różnic kursowych | 162 | -123 |
| a) zmniejszenia | 0 | 123 |
| b) zwiększenia | 162 | 0 |
| Różnice kursowe na koniec okresu | -352 | -866 |
| Kapitał własny na koniec okresu | 7 293 | 6 344 |

PÓŁROCZNY RAPORT FINANSOWY ORAZ SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
FON SE
ZA OKRES 01.07.2023 - 31.12.2023 (w tys. EUR)

V. RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH (w tys. EUR)

| RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH | Okres 01.07.2023- 31.12.2023 (w tys. EUR) niebadane | Okres 01.07.2022- 31.12.2022 (w tys. EUR) niebadane |
|---|---|---|
| Działalność operacyjna | | |
| Zysk (strata) brutto | 221 | 328 |
| Korekty razem | -422 | 2 242 |
| Udzielone pożyczki | -660 | 0 |
| Otrzymane spłaty pożyczek | 29 | 2 206 |
| Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy) | 211 | 32 |
| (Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej | 0 | 0 |
| Zmiana stanu rezerw | -5 | -5 |
| Zmiana stanu należności i czynnych rozliczeń międzyokresowych | 1 | 8 |
| Zmiana stanu zobowiązań | 1 | 0 |
| Zmiana stanu biernych rozliczeń międzyokresowych | 1 | 1 |
| Inne korekty | 0 | 0 |
| I. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej | -201 | 2 570 |
| Działalność inwestycyjna | | |
| Wpływy z działalności inwestycyjnej | 0 | 0 |
| Zbycie aktywów finansowych | 0 | 0 |
| II. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej | 0 | 0 |
| Działalność finansowa | | |
| Wpływy | 0 | 0 |
| Wydatki z tytułu działalności finansowej | 0 | 2 569 |
| Spłaty kredytów i pożyczek | 0 | 2 531 |
| Odsetki | 0 | 38 |
| III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej | 0 | -2 569 |
| Przepływy pieniężne netto, razem (I+/-II+/-III) | -201 | 1 |
| Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych | -201 | 1 |
| Środki pieniężne na początek okresu | 201 | 1 |
| Środki pieniężne na koniec okresu | 0 | 2 |

**PÓŁROCZNY RAPORT FINANSOWY ORAZ SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
FON SE
ZA OKRES 01.07.2023 - 31.12.2023 (w tys. EUR)**

VI. OBJAŚNIENIA DO BILANSU ORAZ RACHUNKU WYNIKÓW

KRÓTKOTERMINOWE AKTYWA FINANSOWE

Na dzień **31 grudnia 2023 roku** w Spółce występują poniższe krótkoterminowe pożyczki udzielone:

| KRÓTKOTERMINOWE POŻYCZKI | | | | | | | | |
|----------------------------------|----------|----------------------------|------------|---|------------|------------------------|---------------|------------------|
| (w tys. EUR) na dzień 31/12/2023 | | | | | | | | |
| 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 | 6 104 | EUR | 6 382 | EUR | WIBOR1M+1% | 31.12.2024 | Weksel |
| Elkop SE | Płock | 4 208 | EUR | 226 | EUR | WIBOR1M+4,5% | 31.12.2024 | Weksel, hipoteka |
| Razem: | | 10 312 | EUR | 6 608 | EUR | | | |

| KRÓTKOTERMINOWE POŻYCZKI | | | | | | | | |
|----------------------------------|----------|----------------------------|------------|---|------------|------------------------|---------------|------------------|
| (w tys. PLN) na dzień 31/12/2023 | | | | | | | | |
| 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 | 27 692 | PLN | WIBOR1M+1% | 31.12.2024 | Weksel |
| Elkop SE | Płock | 18 752 | PLN | 982 | PLN | WIBOR1M+4,5% | 31.12.2024 | Weksel, hipoteka |
| Razem: | | 45 952 | PLN | 28 674 | PLN | | | |

**PÓŁROCZNY RAPORT FINANSOWY ORAZ SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
FON SE
ZA OKRES 01.07.2023 - 31.12.2023 (w tys. EUR)**

Na dzień **30 czerwca 2023 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 | | | |
| Elkop SE | Płock | 6 104 | EUR | 571 | EUR | WIBOR1M+1% | 31.12.2024 | Weksel |
| Elkop SE | Płock | 4 208 | EUR | 280 | EUR | WIBOR1M+4,5% | 31.12.2024 | Weksel, hipoteka |
| Auto Kluge* | Płock | 112 | EUR | 30 | EUR | 10,0% | 31.08.2015 | weksel, przewłaszczenie na zabezpieczenie |
| Razem: | | 10 424 | EUR | 881 | EUR | | | |

* Pożyczka została spłacona w całości przez pożyczkobiorcę po dniu bilansowym

**PÓŁROCZNY RAPORT FINANSOWY ORAZ SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
FON SE
ZA OKRES 01.07.2023 - 31.12.2023 (w tys. EUR)**

| KRÓTKOTERMINOWE INWESTYCJE W KREDYTY I POŻYCZKI DLA POZOSTAŁYCH JEDNOSTEK I POWIĄZANYCH (w tys. PLN) | | | | | | | | |
|---|----------|--|--------|---|--------|------------------------|---------------|---|
| 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 | | | |
| Elkop SE | Płock | 27 200 | PLN | 2 534 | PLN | WIBOR1M+1% | 31.12.2024 | Weksel |
| Elkop SE | Płock | 18 752 | PLN | 1 242 | PLN | WIBOR1M+4,5% | 31.12.2024 | Weksel, hipoteka |
| Auto Kluge* | Płock | 500 | PLN | 134 | PLN | 24,5% | 31.08.2015 | weksel, przewłaszczenie na zabezpieczenie |
| Razem: | | 46 452 | PLN | 3 910 | PLN | | | |

**PÓŁROCZNY RAPORT FINANSOWY ORAZ SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
FON SE
ZA OKRES 01.07.2023 - 31.12.2023 (w tys. EUR)**

DŁUGOTERMINOWE AKTYWA FINANSOWE

Na dzień **31 grudnia 2023 roku** w Spółce występują poniższe długoterminowe pożyczki udzielone:

| DŁUGOTERMINOWE POŻYCZKI | | | | | | | | |
|---|----------|----------------------------|--------|---|--------|------------------------|---------------|----------------|
| (w tys. EUR) na dzień 31/12/2023 | | | | | | | | |
| Nazwa podmiotu | Siedziba | Kwota pożyczki umowy w tys | | Kwota pożyczki pozostała do spłaty w tys. | | Warunki oprocentowania | Termin spłaty | Zabezpieczenia |
| | | kwota | waluta | kwota | waluta | | | |
| Patro Invest OÜ | Tallinn | 548 | EUR | 560 | EUR | 8% | 31.12.2026 | Weksel |
| Damar Patro UÜ | Tallinn | 124 | EUR | 127 | EUR | 8% | 31.12.2026 | Weksel |
| Razem: | | 672 | EUR | 687 | EUR | | | |

| DŁUGOTERMINOWE POŻYCZKI | | | | | | | | |
|---|----------|----------------------------|--------|---|--------|------------------------|---------------|----------------|
| (w tys. PLN) na dzień 31/12/2023 | | | | | | | | |
| Nazwa podmiotu | Siedziba | Kwota pożyczki umowy w tys | | Kwota pożyczki pozostała do spłaty w tys. | | Warunki oprocentowania | Termin spłaty | Zabezpieczenia |
| | | kwota | waluta | kwota | waluta | | | |
| Patro Invest OÜ | Tallinn | 2 380 | PLN | 2 431 | PLN | 8% | 31.12.2026 | Weksel |
| Damar Patro UÜ | Tallinn | 551 | PLN | 565 | PLN | 8% | 31.12.2026 | Weksel |
| Razem: | | 2 931 | PLN | 2 996 | PLN | | | |

**PÓŁROCZNY RAPORT FINANSOWY ORAZ SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
FON SE
ZA OKRES 01.07.2023 - 31.12.2023 (w tys. EUR)**

Na dzień **30 czerwca 2023 roku** w Spółce występują poniższe długoterminowe pożyczki udzielone:

| DLUGOTERMINOWE 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 | 5 833 | EUR | WIBOR1M+1% | 31.12.2024 | Weksel |
| Razem: | | 6 104 | EUR | 5 833 | EUR | | | |

| DLUGOTERMINOWE 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 | 25 893 | PLN | WIBOR1M+1% | 31.12.2024 | Weksel |
| Razem: | | 27 200 | PLN | 25 893 | PLN | | | |

Emitent nie udzielał gwarancji żadnym podmiotom.

PÓŁROCZNY RAPORT FINANSOWY ORAZ SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
FON SE
ZA OKRES 01.07.2023 - 31.12.2023 (w tys. EUR)

TRASAKCJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI

Pierwsze półrocze 2023

01.07.2023 – 31.12.2023:

| TRANSAKCJE ZA OKRES 01.07.2023 - 31.12.2023 (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) |
|--|------------------------|---|-----------------------|------------------------------|--|
| PATRO INVEST OU | 11 | 0 | 536 | 0 | 560 |
| ELKOP SE | 213 | 0 | 0 | 0 | 6 608 |
| DAMAR PATRO UU | 3 | 0 | 124 | 0 | 127 |
| Razem (w tys. EUR) | 227 | 0 | 660 | 0 | 7 295 |

Pierwsze półrocze 2022

01.07.2022 – 31.12.2022:

| TRANSAKCJE ZA OKRES 01.07.2022 - 31.12.2022 (w tys. EUR) | Sprzedaż produktów, towarów i materiałów podmiotom powiązanym (w tym 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 | 38 | 0 | 191 |
| ELKOP SE | 225 | 0 | 6 507 | 0 |
| DAMAR PATRO UU | 121 | 0 | 0 | 0 |
| Razem (w tys. EUR) | 346 | 38 | 6 507 | 191 |

PÓŁROCZNY RAPORT FINANSOWY ORAZ SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
FON SE
ZA OKRES 01.07.2023 - 31.12.2023 (w tys. EUR)

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.

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.

PÓŁROCZNY RAPORT FINANSOWY ORAZ SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
FON SE
ZA OKRES 01.07.2023 - 31.12.2023 (w tys. EUR)

VII. SPRAWOZDANIE ZARZĄDU

GLÓWNE 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.

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.

**PÓŁROCZNY RAPORT FINANSOWY ORAZ SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
FON SE
ZA OKRES 01.07.2023 - 31.12.2023 (w tys. EUR)**

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 KAPITAŁE ZAKŁADOWYM SPÓŁKI.

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

Od dnia 20 grudnia 2023 roku kapitał zakładowy Spółki wynosi 14 250 tys. EUR i składa się z 142 500 000 akcji bez wartości nominalnej o wartości księgowej 0,10 EUR.

Akcje są zbywalne bez ograniczeń i nie mają ograniczeń ustawowych.

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 22.02.2024 r. Struktura akcjonariuszy bezpośrednich i pośrednich posiadających co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu przedstawiała się następująco:

Bezpośrednia struktura akcjonariatu na dzień 22/02/2024:

| Nr | Bezpośredni akcjonariusz | Liczba akcji | % akcji | Liczba głosów | % głosów |
|----|--------------------------|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
| 1. | Patro Invest OÜ | 57 757 500 | 40,53 | 57 757 500 | 40,53 |
| X | Łącznie | 142 500 000 | 100,00 | 142 500 000 | 100,00 |

Pośrednia struktura akcjonariatu na dzień 22/02/2024

| Nr | Pośredni akcjonariusz | Liczba akcji | % akcji | Liczba głosów | % głosów |
|----|-----------------------|--------------|---------|---------------|----------|
| 1. | Patro Invest OÜ | 57 757 500 | 40,53 | 57 757 500 | 40,53 |
| 2. | Damian Patrowicz | 57 757 500 | 40,53 | 57 757 500 | 40,53 |

***Damian Patrowicz posiada 100% akcji Patro Invest OU**

Według najlepszej wiedzy Zarządu na 31.12.2023 r. struktura akcjonariuszy bezpośrednio i pośrednio posiadających co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu przedstawiała się następująco:

PÓŁROCZNY RAPORT FINANSOWY ORAZ SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
FON SE
ZA OKRES 01.07.2023 - 31.12.2023 (w tys. EUR)

Bezpośrednia struktura akcjonariatu na dzień 31/12/2023

| Nr | Bezpośredni akcjonariusz | Liczba akcji | % akcji | Liczba głosów | % głosów |
|----|--------------------------|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
| 1. | Patro Invest OÜ | 57 757 500 | 40,53 | 57 757 500 | 40,53 |
| X | Łącznie | 142 500 000 | 100,00 | 142 500 000 | 100,00 |

Bezpośrednia struktura akcjonariatu na dzień 31/12/2023

| Nr | Pośredni akcjonariusz | Liczba akcji | % akcji | Liczba głosów | % głosów |
|----|-----------------------|--------------|---------|---------------|----------|
| 1. | Patro Invest OÜ | 57 757 500 | 40,53 | 57 757 500 | 40,53 |
| 2. | Damian Patrowicz | 57 757 500 | 40,53 | 57 757 500 | 40,53 |

*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.

**PÓŁROCZNY RAPORT FINANSOWY ORAZ SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
FON SE
ZA OKRES 01.07.2023 - 31.12.2023 (w tys. EUR)**

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:

- Przychody z odsetek, ze sprzedaży produktów w wysokości 228 tys. eur.
- Zysk brutto ze sprzedaży w wysokości 228 tys. eur.
- Zysk z działalności operacyjnej w kwocie 221 tys. eur.
- Zysk netto w kwocie 221 tys. eur.
- Koszty finansowe w kwocie 0 tys. eur.
- Koszty ogólnego zarządu w okresie sprawozdawczym w kwocie 7 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 postępowań sądowych lub administracyjnych.

INFORMACJE O TRANSAKcjACH 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 TRANSAKcji.

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 KWOTY I WYSOKOŚCI OPROCENTOWANIA, WALUTY I TERMINU WYMAGALNOŚCI.

Pożyczki udzielone przez Spółkę zostały opisane w pkt. VI Kredyty i Pożyczki.

**PÓŁROCZNY RAPORT FINANSOWY ORAZ SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
FON SE
ZA OKRES 01.07.2023 - 31.12.2023 (w tys. EUR)**

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 01.07.2023r. do 31.12.2023 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 PORÓWNANIU 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 01.07.2023 r. do dnia 31.12.2023 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 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,

PÓŁROCZNY RAPORT FINANSOWY ORAZ SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
FON SE
ZA OKRES 01.07.2023 - 31.12.2023 (w tys. EUR)

-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 31.12.2023 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 57 757 500 akcji FON SE, stanowiących 40,53% kapitału zakładowego Spółki i uprawniających do 57 757 500 głosów stanowiących 40,53% 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.

PÓŁROCZNY RAPORT FINANSOWY ORAZ SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
FON SE
ZA OKRES 01.07.2023 - 31.12.2023 (w tys. EUR)

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 01.07.2021 - 30.06.2022 i 01.07.2022 - 30.06.2023 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.

WSKAZANIE CZYNNIKÓW, KTÓRE W OCENIE SPÓŁKI BĘDĄ MIAŁY WPŁYW NA OSIĄGNIĘTE PRZEZ NIEGO WYNIKI W PERSPEKTYWIE CO NAJMNIEJ 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,

**PÓŁROCZNY RAPORT FINANSOWY ORAZ SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
FON SE
ZA OKRES 01.07.2023 - 31.12.2023 (w tys. EUR)**

- 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

Rejestracja Zmian w Statucie Spółki

W dniu 20.12.2023 roku właściwy dla prawa Estonii rejestr spółek handlowych (Ariregister) dokonał rejestracji podwyższenia kapitału zakładowego (emisja bonusowa) Spółki FON SE wynikającego z uchwał podjętych na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy w dniu 23.11.2023 roku.

W związku z powyższym aktualne brzmienie punktu 2.1 oraz 2.4 Statutu Spółki jest następujące:

"2.1 Minimalny kapitał zakładowy spółki to 14 250 000 (czternaście milionów dwieście pięćdziesiąt tysięcy) euro, a maksymalny kapitał zakładowy to 57 000 000 (pięćdziesiąt siedem milionów) euro."

"2.4. Minimalna liczba akcji Spółki bez wartości nominalnej to 142 500 000 (sto czterdzieści dwa miliony pięćset tysięcy) akcji, a maksymalna liczba akcji Spółki bez wartości nominalnej to 570 000 000 (pięćset siedemdziesiąt milionów) akcji."

Obecnie kapitał zakładowy Spółki FON SE wynosi 14 250 000 EUR oraz dzieli się na 142 500 000 akcji bez wartości nominalnej o wartości księgowej 0,10 EUR każda akcja.

Wybrane wskaźniki FON SE:

| WSKAŹNIK | 31 grudnia 2023 niebadane w tys. EUR | 30 czerwca 2023 zbadane w tys. EUR |
|-----------------|---|---|
| EBITDA | 221 | 419 |
| ROA | 3,03 % | 7,85 % |
| ROE | 3,03 % | 7,86 % |

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

PÓŁROCZNY RAPORT FINANSOWY ORAZ SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
FON SE
ZA OKRES 01.07.2023 - 31.12.2023 (w tys. EUR)

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),

PÓŁROCZNY RAPORT FINANSOWY ORAZ SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
FON SE
ZA OKRES 01.07.2023 - 31.12.2023 (w tys. EUR)

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 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku tj. I półrocze roku obrotowego 2023/2024 oraz okres porównawczy od 1 lipca 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku tj. I półrocze roku obrotowego 2022/2023.

**PÓŁROCZNY RAPORT FINANSOWY ORAZ SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
FON SE
ZA OKRES 01.07.2023 - 31.12.2023 (w tys. EUR)**

IX. WYBRANE DANE FINANSOWE

| w tys. EURO | 6 miesięcy zakończone 31.12.2023 (niebadane) | 6 miesięcy zakończone 31.12.2022 (niebadane) |
|---|--|--|
| Przychody z odsetek, ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów | 228 | 220 |
| Zysk (strata) z działalności operacyjnej | 221 | 203 |
| Zysk (strata) przed opodatkowaniem | 221 | 328 |
| Przepływy środków pieniężnych netto z działalności operacyjnej | -201 | 2 570 |
| Przepływy środków pieniężnych netto z działalności inwestycyjnej | 0 | 0 |
| Przepływy środków pieniężnych netto z działalności finansowej | 0 | -2 569 |
| Zmiana stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów | -201 | 1 |
| Aktywa razem * | 7 295 | 6 917 |
| Zobowiązania krótkoterminowe* | 2 | 6 |
| Kapitał zakładowy * | 14 250 | 188 |
| Liczba akcji na koniec okresu (w szt.) | 142 500 000 | 1 875 000 |
| Wartość księgową na jedną akcję (EURO) | 0,05 | 3,69 |

*Dla pozycji bilansowych oznaczonych gwiazdką prezentowane dane obejmują w kolumnie drugiej stan na dzień 30.06.2023 r.

Tallinn, 2024-02-22

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

| | |
|------------------|--------------------|
| Damian Patrowicz | Członek Zarządu |
| imię i nazwisko | stanowisko/funkcja |