

PÓŁROCZNY RAPORT FINANSOWY ORAZ SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
FON SE
ZA OKRES 01.07.2024 - 31.12.2024 (w tys. EUR)



FON SE

SKRÓCONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

FON SE

ZA OKRES 6 MIESIĘCY

ZAKOŃCZONYCH 31 GRUDNIA 2024

ZGODNY Z MIĘDZYNARODOWYMI STANDARDAMI

SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ

Tallinn, 21/02/2025

PÓŁROCZNY RAPORT FINANSOWY ORAZ SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
FON SE
ZA OKRES 01.07.2024 - 31.12.2024 (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.....	15
VIII. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU.....	24
IX. WYBRANE DANE FINANSOWE.....	25

PÓŁROCZNY RAPORT FINANSOWY ORAZ SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
FON SE
ZA OKRES 01.07.2024 - 31.12.2024 (w tys. EUR)

I. PROFIL KORPORACYJNY

Nazwa Spółki: **FON SE**

Początek roku obrotowego: 1 lipiec 2024 rok
Koniec roku obrotowego: 30 czerwiec 2025 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 31/12/2024 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 01.07.2024 do 31.12.2024 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 01.07.2024 - 31.12.2024 (w tys. EUR)

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

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	Na dzień 31 grudnia 2024 (w tys. EUR) niebadane	Na dzień 30 czerwca 2024 (w tys. EUR) zbadane
A k t y w a		
I. Aktywa trwałe	8 560	10 380
Długoterminowe aktywa finansowe	8 560	10 380
II. Aktywa obrotowe	72	17
Należności krótkoterminowe	21	0
Krótkoterminowe aktywa finansowe	35	0
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	16	11
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0	6
A k t y w a r a z e m	8 632	10 397

P a s y w a		
Kapitał własny	5 944	5 619
Kapitał zakładowy	259	259
Różnice z przeliczenia na EURO	-820	-937
Kapitał zapasowy	32 368	32 368
Pozostałe kapitały rezerwowe	0	0
Zyski zatrzymane / Nerozdzielony wynik finansowy	-25 863	-26 071
Zobowiązania długoterminowe	0	0
Zobowiązania krótkoterminowe	1 489	3 528
Kredyty i pożyczki	1 487	1 570
Zobowiązania handlowe	2	1
Zobowiązania pozostałe	0	1 950
Pozostałe rezerwy	0	7
Rozliczenia międzyokresowe	1 199	1 250
Rozliczenia międzyokresowe krótkoterminowe	120	119
Rozliczenia międzyokresowe długoterminowe	1 079	1 131
Kapitał własny i zobowiązania ogółem	8 632	10 397

Wartość księgowa	5 944	5 619
Liczba akcji na koniec okresu (w szt.)	2 590 000	2 590 000
Wartość księgowa na jedną akcję (w EURO)	2,29	2,17

PÓŁROCZNY RAPORT FINANSOWY ORAZ SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
FON SE
ZA OKRES 01.07.2024 - 31.12.2024 (w tys. EUR)

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

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	Okres 01.07.2024- 31.12.2024 (w tys. EUR) niebadane	Okres 01.07.2023- 31.12.2023 (w tys. EUR) niebadane
Dochód odsetkowy netto	305	228
Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów	0	0
Zysk (strata) brutto ze sprzedaży	305	228
Koszty ogólnego zarządu	16	7
Pozostałe przychody operacyjne	0	0
Pozostałe koszty operacyjne	0	0
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	289	221
Przychody finansowe	0	0
Koszty finansowe	81	0
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	208	221
Zysk (strata) netto	208	221
Liczba akcji na koniec okresu	2 590 000	142 500 000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w EURO)	0,08	0,002

SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	Okres 01.07.2024- 31.12.2024 (w tys. EUR) niebadane	Okres 01.07.2023- 31.12.2023 (w tys. EUR) niebadane
Zysk/strata netto za okres	208	221
Inne całkowite dochody, w tym:	117	161
Składniki, które mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:	117	161
- różnice z przeliczenia na EURO – nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	117	161
Całkowity dochód za okres	325	382

PÓŁROCZNY RAPORT FINANSOWY ORAZ SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
FON SE
 ZA OKRES 01.07.2024 - 31.12.2024 (w tys. EUR)

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

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	Okres 01.07.2024- 31.12.2024 (w tys. EUR) niebadane	Okres 01.07.2023- 31.12.2023 (w tys. EUR) niebadane
Kapitał własny na początek okresu	5 619	6 911
Kapitał zakładowy na początek okresu	259	188
Zmiany kapitału zakładowego	0	14 062
a) zwiększenia (z tytułu)	0	14 062
- podwyższenie wartości księgowej akcji (bonus issue)	0	14 062
Kapitał zakładowy na koniec okresu	259	14 250
Kapitał zapasowy na początek okresu	32 368	29 934
Zmiany kapitału zapasowego	0	-10 258
a) zmniejszenia (z tytułu)	0	10 258
- podwyższenie wartości księgowej akcji (bonus issue)	0	10 258
Kapitał zapasowy na koniec okresu	32 368	19 676
Pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	0	3 805
Zmiany kapitału rezerwowego	0	-3 805
a) zmniejszenia (z tytułu)	0	3 805
- podwyższenie wartości księgowej akcji (bonus issue)	0	3 805
Pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	0	0
Zyski zatrzymane/Nie rozliczone straty z lat ubiegłych na początek okresu	-26 071	-26 502
Zmiany zysków zatrzymanych/nierozliczonych strat z lat ubiegłych	208	221
a) zwiększenie (z tytułu)	208	221
- zysk/strata za okres	208	221
Zyski zatrzymane/ Nierozliczone straty z lat ubiegłych na koniec okresu	-25 863	-26 281
Różnice kursowe na początek okresu	-937	-514
Zmiany różnic kursowych	117	162
a) zwiększenia	117	162
Różnice kursowe na koniec okresu	-820	-352
Kapitał własny na koniec okresu	5 944	7 293

PÓŁROCZNY RAPORT FINANSOWY ORAZ SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
FON SE
ZA OKRES 01.07.2024 - 31.12.2024 (w tys. EUR)

V.RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH (w tys. EUR)

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	Okres 01.07.2024- 31.12.2024 (w tys. EUR) niebadane	Okres 01.07.2023- 31.12.2023 (w tys. EUR) niebadane
Działalność operacyjna		
A.I. Zysk (strata) brutto	208	221
A.II. Korekty razem	-87	-422
Udzielone pożyczki	0	-660
Otrzymane spłaty pożyczek	10	29
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-40	211
(Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	0	0
Zmiana stanu rezerw	-7	-5
Zmiana stanu należności i czynnych rozliczeń międzyokresowych	-21	1
Zmiana stanu zobowiązań	-23	1
Zmiana stanu biernych rozliczeń międzyokresowych	-56	1
Inne korekty	50	0
A.III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	121	-201
Działalność finansowa		
B.I. Wpływy	186	0
Kredyty i pożyczki	186	0
B.II. Wydatki z tytułu działalności finansowej	305	0
Spłaty kredytów i pożyczek	280	0
Odsetki	25	0
B.III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-119	0
C. Różnice kursowe	3	0
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C)	5	-201
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	5	-201
Środki pieniężne na początek okresu	11	201
Środki pieniężne na koniec okresu	16	0

**PÓŁROCZNY RAPORT FINANSOWY ORAZ SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
FON SE
ZA OKRES 01.07.2024 - 31.12.2024 (w tys. EUR)**

VI. OBJAŚNIENIA DO BILANSU ORAZ RACHUNKU WYNIKÓW

KRÓTKOTERMINOWE AKTYWA FINANSOWE

Na dzień **31 grudnia 2024 roku** w Spółce występują poniższe krótkoterminowe pożyczki udzielone:

KRÓTKOTERMINOWE POŻYCZKI								
(w tys. EUR) na dzień 31/12/2024								
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 Nieruchomości S.A.**	Płock	6 104	EUR	35*	EUR	WIBOR1M+1%	31.12.2034	Weksel
Razem:		6 104	EUR	35*	EUR			

*Kwota odsetek naliczonych, część kapitałowa wykazana jest w długoterminowych aktywach finansowych

** W dniu 21.06.2024 nastąpiło przeniesienie zorganizowanej części przedsiębiorstwa z ELKOP SE do ELKOP NIERUCHOMOŚCI S.A. Tym samym wszelkie zobowiązania ELKOP SE wobec FON SE przeszły na ELKOP NIERUCHOMOŚCI S.A.

KRÓTKOTERMINOWE POŻYCZKI								
(w tys. PLN) na dzień 31/12/2024								
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 Nieruchomości S.A.**	Płock	27 200	PLN	149*	PLN	WIBOR1M+1%	31.12.2034	Weksel
Razem:		27 200	PLN	149*	PLN			

*Kwota odsetek naliczonych, część kapitałowa wykazana jest w długoterminowych aktywach finansowych

** W dniu 21.06.2024 nastąpiło przeniesienie zorganizowanej części przedsiębiorstwa z ELKOP SE do ELKOP NIERUCHOMOŚCI S.A. Tym samym wszelkie zobowiązania ELKOP SE wobec FON SE przeszły na ELKOP NIERUCHOMOŚCI S.A.

**PÓŁROCZNY RAPORT FINANSOWY ORAZ SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
FON SE
ZA OKRES 01.07.2024 - 31.12.2024 (w tys. EUR)**

Na dzień **30 czerwca 2024 roku** w Spółce nie występowały krótkoterminowe pożyczki udzielone.

DŁUGOTERMINOWE AKTYWA FINANSOWE

Na dzień **31 grudnia 2024 roku** w Spółce występują poniższe długoterminowe pożyczki udzielone:

DŁUGOTERMINOWE POŻYCZKI								
(w tys. EUR) na dzień 31/12/2024								
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 Nieruchomości S.A.*	Płock	6 104	EUR	6 057	EUR	WIBOR1M+1%	31.12.2034	Weksel
Elkop Nieruchomości S.A.	Płock	2 503	EUR	2 503	EUR	Wysokość odsetek za cały okres zgodnie z umową wyniosła 5 410 tys. zł. (1 258 tys. euro) i zostały zapłacone w dniu udzielenia pożyczki	31.12.2034	Weksel
Razem:		8 607	EUR	8 560	EUR			

* W dniu 21.06.2024 nastąpiło przeniesienie zorganizowanej części przedsiębiorstwa z ELKOP SE do ELKOP NIERUCHOMOŚCI S.A. Tym samym wszelkie zobowiązania ELKOP SE wobec FON SE przeszły na ELKOP NIERUCHOMOŚCI S.A

PÓŁROCZNY RAPORT FINANSOWY ORAZ SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
FON SE
 ZA OKRES 01.07.2024 - 31.12.2024 (w tys. EUR)

DŁUGOTERMINOWE POŻYCZKI								
(w tys. PLN) na dzień 31/12/2024								
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 Nieruchomości S.A.*	Płock	27 200	PLN	25 893	PLN	WIBOR1M+ 1%	31.12.2034	Weksel
Elkop Nieruchomości S.A.	Płock	10 700	PLN	10 700	PLN	Wysokość odsetek za cały okres zgodnie z umową wyniosła 5 410 tys. zł. (1 258 tys. euro) i zostały zapłacone w dniu udzielenia pożyczki	31.12.2034	Weksel
Razem:		37 900	PLN	36 593	PLN			

* W dniu 21.06.2024 nastąpiło przeniesienie zorganizowanej części przedsiębiorstwa z ELKOP SE do ELKOP NIERUCHOMOŚCI S.A. Tym samym wszelkie zobowiązania ELKOP SE wobec FON SE przeszły na ELKOP NIERUCHOMOŚCI S.A

**PÓŁROCZNY RAPORT FINANSOWY ORAZ SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
FON SE
ZA OKRES 01.07.2024 - 31.12.2024 (w tys. EUR)**

Na dzień **30 czerwca 2024 roku** w Spółce występowały poniższe długoterminowe pożyczki udzielone:

DŁUGOTERMINOWE INWESTYCJE W KREDYTY I POŻYCZKI								
DLA JEDNOSTEK POWIĄZANYCH								
(w tys. EUR) na dzień 30/06/2024								
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 Nieruchomości S.A.*	Płock	6 104	EUR	6 009	EUR	WIBOR1M+1%	31.12.2034	Weksel
Elkop Nieruchomości S.A.*	Płock	2 483	EUR	2 483	EUR	Wysokość odsetek za cały okres zgodnie z umową wyniosła 5 410 tys. zł. (1 258 tys. euro) i zostały zapłacone w dniu udzielenia pożyczki	31.12.2034	Weksel
Patro Invest OÜ	Tallin	548	EUR	1 888	EUR	8%	31.12.2026	Weksel
Razem:		9 135	EUR	10 380	EUR			

* W dniu 21.06.2024 nastąpiło przeniesienie zorganizowanej części przedsiębiorstwa z ELKOP SE do ELKOP NIERUCHOMOŚCI S.A. Tym samym wszelkie zobowiązania ELKOP SE wobec FON SE przeszły na ELKOP NIERUCHOMOŚCI S.A

**PÓŁROCZNY RAPORT FINANSOWY ORAZ SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
FON SE
ZA OKRES 01.07.2024 - 31.12.2024 (w tys. EUR)**

DŁUGOTERMINOWE INWESTYCJE W KREDYTY I POŻYCZKI								
DLA JEDNOSTEK POWIĄZANYCH UDZIELONE W WALUCIE PLN								
(w tys. PLN) na dzień 30/06/2024								
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 Nieruchomości S.A.*	Płock	27 200	PLN	25 893	PLN	WIBOR1M+1%	31.12.2024	Weksel
Elkop Nieruchomości S.A.*	Płock	10 700	PLN	10 700	PLN	Wysokość odsetek za cały okres zgodnie z umową wyniosła 5 410 tys. zł. (1 258 tys. euro) I zostały zapłacone w dniu udzielenia pożyczki	31.12.2024	Weksel
Patro Invest OÜ	Tallin	2 380	PLN	8 133	PLN	8%	31.12.2026	Weksel
Razem:		40 280	PLN	44 726	PLN			

* W dniu 21.06.2024 nastąpiło przeniesienie zorganizowanej części przedsiębiorstwa z ELKOP SE do ELKOP NIERUCHOMOŚCI S.A. Tym samym wszelkie zobowiązania ELKOP SE wobec FON SE przeszły na ELKOP NIERUCHOMOŚCI S.A

Emitent nie udzielał gwarancji żadnym podmiotom.

PÓŁROCZNY RAPORT FINANSOWY ORAZ SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
FON SE
ZA OKRES 01.07.2024 - 31.12.2024 (w tys. EUR)

TRASAKCJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI

Pierwsze półrocze 2024

01.07.2024 – 31.12.2024:

TRANSAKCJE ZA OKRES 01.07.2024 - 31.12.2024 (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
PATRO INVEST OÜ	82	0	0	1 847	0	0
ELKOP NIERUCHOMOŚCI S.A.*	223	1	0	0	8 560	149
ATLANTIS SE	0	9	0	0	0	1 338
Razem (w tys. EUR)	305	10	0	1 847	8 560	1 487

* W dniu 21.06.2024 nastąpiło przeniesienie zorganizowanej części przedsiębiorstwa z ELKOP SE do ELKOP NIERUCHOMOŚCI S.A. Tym samym wszelkie zobowiązania ELKOP SE wobec FON SE przeszły na ELKOP NIERUCHOMOŚCI S.A.

2023/2024 rok:

TRANSAKCJE ZA OKRES 01.07.2023 - 30.06.2024 (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
PATRO INVEST OÜ	44	0	1 976	160	1 888	1 950
ATLANTIS SE	0	3	0	0	0	1 567
ELKOP SE	425	0	2 446	0	8 492	0
PATRO AKTYWA UÜ	0	0	1	1	0	0
DAMAR PATRO UÜ	6	0	126	126	0	0
Razem (w tys. EUR)	475	3	4 549	287	10 380	3 517

PÓŁROCZNY RAPORT FINANSOWY ORAZ SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
FON SE
ZA OKRES 01.07.2024 - 31.12.2024 (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 Estonia 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, Elkop Estonia SE oraz pełni funkcję Członka Rady Nadzorczej w: Elkop Nieruchomości S.A., 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 Estonia SE, Investment Friends SE, Investment Friends Capital SE.
- Jacek Koralewski Członek Rady Nadzorczej - pełni funkcję Prezesa Zarządu w: Elkop Nieruchomości S.A. 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 Estonia SE, Investment Friends Capital SE, Investment Friends SE oraz Elkop Nieruchomości S.A.
- Martyna Patrowicz Członek Rady Nadzorczej - pełni funkcję Członka Rady Nadzorczej w: Atlantis SE, Elkop Estonia SE, Investment Friends Capital SE, Investment Friends SE oraz Elkop Nieruchomości S.A.

Patro Invest OÜ czyli największy akcjonariusz FON SE jest jednocześnie dominującym akcjonariuszem Elkop Estonia 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 01.07.2024 - 31.12.2024 (w tys. EUR)

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.

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.

**PÓŁROCZNY RAPORT FINANSOWY ORAZ SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
FON SE
ZA OKRES 01.07.2024 - 31.12.2024 (w tys. EUR)**

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 KAPITAŁE ZAKŁADOWYM SPÓŁKI.

Od 27.05.1999r. akcje FON SE są notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie. Na dzień bilansowy tj. 31.12.2024 r. kapitał zakładowy Spółki wynosił 259 tys. EUR i składał się z 2 590 000 akcji bez wartości nominalnej o wartości księgowej 0,10 EUR. Z kolei na dzień publikacji niniejszego raportu tj. 21.02.2025 r. kapitał zakładowy wynosi 6 475 tys. EUR oraz składa się z 64 750 000 akcji bez wartości nominalnej o wartości księgowej 0,10 EUR. Na dzień publikacji raportu do obrotu dopuszczonych jest 2 590 000 akcji.

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 21.02.2025 r. Struktura akcjonariuszy bezpośrednich i pośrednich posiadających co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu przedstawiała się następująco:

Bezpośrednia struktura akcjonariatu na dzień 21/02/2025:

Nr	Bezpośredni akcjonariusz	Liczba akcji	% akcji	Liczba głosów	% głosów
1.	Patro Invest OÜ	22 879 925	35,34%	22 879 925	35,34%
X	łącznie	64 750 000	100,00%	64 750 000	100,00%

Pośrednia struktura akcjonariatu na dzień 21/02/2025

Nr	Pośredni akcjonariusz	Liczba akcji	% akcji	Liczba głosów	% głosów
1.	Patro Invest OÜ	22 879 925	35,34%	22 879 925	35,34%
2.	Damian Patrowicz	22 879 925	35,34%	22 879 925	35,34%

*Damian Patrowicz posiada 100% akcji Patro Invest OÜ

**PÓŁROCZNY RAPORT FINANSOWY ORAZ SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
FON SE
ZA OKRES 01.07.2024 - 31.12.2024 (w tys. EUR)**

Według najlepszej wiedzy Zarządu na dzień bilansowy tj. 31.12.2024 r. Struktura akcjonariuszy bezpośrednio i pośrednio posiadających co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu przedstawiała się następująco:

Bezpośrednia struktura akcjonariatu na dzień 31/12/2024

Nr	Bezpośredni akcjonariusz	Liczba akcji	% akcji	Liczba głosów	% głosów
1.	Patro Invest OÜ	932 908	36,02	932 908	36,02
X	łącznie	2 590 000	100%	2 590 000	100%

Bezpośrednia struktura akcjonariatu na dzień 31/12/2024

Nr	Pośredni akcjonariusz	Liczba akcji	% akcji	Liczba głosów	% głosów
1.	Patro Invest OÜ	932 908	36,02	932 908	36,02
2.	Damian Patrowicz	932 908	36,02	932 908	36,02

*Damian Patrowicz posiada 100% akcji Patro Invest OÜ

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

**PÓŁROCZNY RAPORT FINANSOWY ORAZ SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
FON SE
ZA OKRES 01.07.2024 - 31.12.2024 (w tys. EUR)**

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:

- Dochód odsetkowy netto w wysokości 305 tys. eur.
- Zysk (strata) brutto ze sprzedaży w wysokości 305 tys. eur.
- Zysk (strata) z działalności operacyjnej w kwocie 289 tys. eur.
- Zysk (strata) netto w kwocie 208 tys. eur.
- Koszty finansowe w kwocie 81 tys. eur.
- Koszty ogólnego zarządu w okresie sprawozdawczym w kwocie 16 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.

Spółka na dzień bilansowy posiada dwa zobowiązania:

PÓŁROCZNY RAPORT FINANSOWY ORAZ SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
FON SE
ZA OKRES 01.07.2024 - 31.12.2024 (w tys. EUR)

A) Od ATLANTIS SE - umowa pożyczki z dnia 13.06.2024 na kwotę 1 567 tys. eur o oprocentowaniu 4,00% do dnia 29.09.2025 roku. Na dzień bilansowy kwota zobowiązania wraz z odsetkami wynosi 1 338 tys. EUR.

B) Od Elkop Nieruchomości S.A. - umowa pożyczki z dnia 28.10.2024 na kwotę 800 tys. zł o oprocentowaniu WIB1M + 1,00% do dnia 30.03.2025 roku. Na dzień bilansowy kwota zobowiązania wraz z odsetkami wynosi 149 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 01.07.2024r. do 31.12.2024 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 01.07.2024 r. do dnia 31.12.2024 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,

PÓŁROCZNY RAPORT FINANSOWY ORAZ SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
FON SE
ZA OKRES 01.07.2024 - 31.12.2024 (w tys. EUR)

- 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 tj. 31.12.2024 r. Członek Zarządu Pan Damian Patrowicz posiadał pośrednio akcje Spółki. Według najlepszej wiedzy Zarządu Pan Damian Patrowicz posiadał pośrednio, poprzez swoją spółkę zależną Patro Invest OÜ 932 908 akcji FON SE, stanowiących 36,02% kapitału zakładowego Spółki i uprawniających do 932 908 głosów stanowiących 36,02% głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki. Na dzień publikacji niniejszego raportu Członek Zarządu Pan Damian Patrowicz także posiadał pośrednio akcje Spółki. Według najlepszej wiedzy Zarządu Pan Damian Patrowicz posiadał pośrednio, poprzez swoją spółkę zależną Patro Invest OÜ 22 879 925 akcji FON SE, stanowiących 35,34% kapitału zakładowego Spółki i uprawniających do 22 879 925 głosów stanowiących 35,34% głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki na dzień publikacji niniejszego raportu tj. 21.02.2025 r.

PÓŁROCZNY RAPORT FINANSOWY ORAZ SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
FON SE
ZA OKRES 01.07.2024 - 31.12.2024 (w tys. EUR)

- **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.

Sprawozdanie finansowe za okres 01.07.2023 - 30.06.2024 audytował podmiot KPMG BALTICS OÜ z siedzibą Harju maakond, Tallinn, Kesklinna linnaosa, Ahtri tn 4, 10151, numer rejestrowy firmy: 10096082.

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 NAJMNIJ KOLEJNEGO KWARTAŁU.

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

**PÓŁROCZNY RAPORT FINANSOWY ORAZ SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
FON SE
ZA OKRES 01.07.2024 - 31.12.2024 (w tys. EUR)**

- 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

Informacja o zwołaniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy FON SE.

W dniu 9.11.2024 r. Zarząd FON SE zwołał Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy na dzień 2.12.2024 r. dotyczące zatwierdzenia sprawozdania finansowego za okres 2023/2024 oraz emisji 62 160 000 akcji w ramach bonusowej.

W dniu 2.12.2024 r. z racji braku quorum niniejsze Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy nie odbyło się i Zarząd zwołał kolejne w dniu 10.12.2024 r. na dzień 2.01.2025 r.

Wykaz najważniejszych zdarzeń po okresie sprawozdawczym

Publikacja protokołu ze Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 2.01.2025 r. oraz rejestracja zmian Statutu Spółki.

W dniu 2.01.2025 r. Spółka opublikowała protokół ze Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 2.01.2025 r. podczas którego zatwierdzono sprawozdanie finansowe za okres 2023/2024 oraz zdecydowano o emisji 62 160 000 akcji w ramach emisji bonusowej. Niniejsza emisja bonusowa została zarejestrowana przez estoński rejestr sądowy w dniu 20.01.2025 r.

Wybrane wskaźniki FON SE:

WSKAŹNIK	31 grudnia 2024 niebadane w tys. EUR	30 czerwca 2024 zbadane w tys. EUR
EBITDA	289	437
ROA	2,41 %	4,15 %

PÓŁROCZNY RAPORT FINANSOWY ORAZ SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
FON SE
ZA OKRES 01.07.2024 - 31.12.2024 (w tys. EUR)

ROE	3,50 %	7,67 %

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

PÓŁROCZNY RAPORT FINANSOWY ORAZ SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
FON SE
ZA OKRES 01.07.2024 - 31.12.2024 (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 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku tj. I półrocze roku obrotowego 2024/2025 oraz okres porównawczy od 1 lipca 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku tj. I półrocze roku obrotowego 2023/2024.

**PÓŁROCZNY RAPORT FINANSOWY ORAZ SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
FON SE
ZA OKRES 01.07.2024 - 31.12.2024 (w tys. EUR)**

IX. WYBRANE DANE FINANSOWE

w tys. EURO	6 miesięcy zakończone 31.12.2024 (niebadane)	6 miesięcy zakończone 31.12.2023 (niebadane)
Dochód odsetkowy netto	305	228
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	289	221
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	208	221
Przepływy środków pieniężnych netto z działalności operacyjnej	121	-201
Przepływy środków pieniężnych netto z działalności inwestycyjnej	0	0
Przepływy środków pieniężnych netto z działalności finansowej	-119	0
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	5	-201
Aktywa razem *	8 632	10 397
Zobowiązania krótkoterminowe*	1 489	3 528
Kapitał zakładowy *	259	259
Liczba akcji na koniec okresu (w szt.)	2 590 000	1 875 000
Wartość księgową na jedną akcję (w EURO)	2,29	3,89

*Dla pozycji bilansowych oznaczonych gwiazdką prezentowane dane obejmują w kolumnie drugiej stan na dzień 30.06.2024 r.

Tallinn, 2025-02-21

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

Damian Patrowicz	Członek Zarządu
imię i nazwisko	stanowisko/funkcja