

# skonsolidowane sprawozdanie finansowe

dla:

Grupa Kapitałowa Femion Technology S.A.  
dla której jednostką dominującą jest Femion Technology S.A.

za okres:

01.01.2022

-

31.12.2022

Data sporządzenia:

21.03.2023

# Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Nazwa jednostki Grupa Kapitałowa Femion Technology S.A.  
dla której jednostką dominującą jest Femion Technology S.A.

## Położenie siedziby jednostki dominującej:

Miejscowość Wrocław  
Gmina Wrocław  
Powiat Wrocław  
Województwo Dolnośląskie

## Podstawowy przedmiot działalności jednostki dominującej:

Działalność Spółki ma charakter spółki holdingowej, głównym przedmiotem jej działalności jest:

- Nabywanie pakietów akcji lub udziałów w przedsiębiorstwach gospodarczych;
- Doradztwo i zarządzanie spółkami należącymi do Grupy Kapitałowej,
- Pozyskiwanie finansowania dla spółek Grupy Kapitałowej.

## Identyfikator podmiotu:

numer NIP 8943016705

numer KRS 0000377784

Pole wymagane przez system eKRS

## Wykaz jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych, objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym:

### 1. Jednostka objęta sprawozdaniem skonsolidowanym:

Nazwa (firma) i siedziba jednostki:

Kreos Sp. z o.o.  
ul. Włodkowica 10/5  
50-125 Wrocław

Przedmiot działalności:

Instytucja pożyczkowa, której działalność polega na udzielaniu pożyczek gotówkowych osobom fizycznym oraz małym i średnim przedsiębiorcom, oraz na zarządzaniu sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszu inwestycyjnego. Spółka działa od 2007 roku na terenie całej Polski. Zarząd Kreos sp. z o.o. utrzymał decyzje o zawieszeniu prowadzonej przez spółkę działalności pożyczkowej, w związku ze zmianami prawnymi jakie nastąpiły w związku z wejściem w życie nowelizacji ustawy o kredycie konsumenckim. W 2022 roku Spółka skupiła się na działalności operacyjną w zakresie windykacji, w tym w ramach opracowanego przez spółkę modelu subskrypcyjnego, oraz pozyskiwania do współpracy podmioty zainteresowane przekazaniem w zarządzanie wierzytelności masowe.

Udział jednostki dominującej w kapitale (funduszu) podstawowym 100,00%

Udział w ogólnej liczbie głosów, jeżeli różny od udziału w kapitale

Wzajemne powiązania kapitałowe pomiędzy jednostkami objętymi konsolidacją:

Powiązanie bezpośrednie ze Spółką dominującą Femion Technology S.A.

### 2. Jednostka objęta sprawozdaniem skonsolidowanym:

Nazwa (firma) i siedziba jednostki:

TryPay S.A.  
ul. Włodkowica 10/5  
50-125 Wrocław

Przedmiot działalności:

Krajowa instytucja płatnicza, której działalność polega na budowaniu sieci agencyjnej punktów zajmujących się obsługą płatności. W związku z rozszerzeniem przez KNF zezwolenia na świadczenie usług płatniczych, TryPay S.A. rozpoczęła również w czwartym kwartale 2021 roku świadczenie usługi dostępu do informacji o rachunku bankowym (AIS). Spółka w połowie 2022 roku rozpoczęła świadczenie usług płatniczych przekazu pieniężnego z wykorzystaniem sieci internet. Spółka w tym celu nawiązała współpracę z partnerami, w szczególności ze spółką BB Trade Estonia OU, na rzecz której realizuje usługi płatnicze.

# Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Udział jednostki dominującej w kapitale (funduszu) podstawowym 100,00%

Udział w ogólnej liczbie głosów, jeżeli różny od udziału w kapitale                     

Wzajemne powiązania kapitałowe pomiędzy jednostkami objętymi konsolidacją:

Powiązanie bezpośrednie ze Spółką dominującą Femion Technology S.A.

## 3. Jednostka objęta sprawozdaniem skonsolidowanym:

Nazwa (firma) i siedziba jednostki:

TryPay Later sp. z o.o.

ul. Włodkowica 10/5

50-125 Wrocław

Przedmiot działalności:

'Instytucja pożyczkowa powołana w trzecim kwartale 2021 roku. Spółka nie prowadzi działalności operacyjnej. W związku ze zmianami prawnymi oraz aktualną sytuacją gospodarczą, wstrzymane zostały realizowane przez tą spółkę projekty związane z działalnością pożyczkową BNPL.

Udział jednostki dominującej w kapitale (funduszu) podstawowym 100,00%

Udział w ogólnej liczbie głosów, jeżeli różny od udziału w kapitale                     

Wzajemne powiązania kapitałowe pomiędzy jednostkami objętymi konsolidacją:

Powiązanie bezpośrednie ze Spółką dominującą Femion Technology S.A.

## 4. Jednostka objęta sprawozdaniem skonsolidowanym:

Nazwa (firma) i siedziba jednostki:

Payment Technology sp. z o.o.

ul. Zwycięstwa 96/98

81-451 Gdynia

Przedmiot działalności:

Aktualnie spółka ta jest spółką technologiczną, która utrzymuje i rozwija systemy informatyczne służące do obsługi płatności, które są następnie wykotrzystywane przez spółkę TryPay SA. Obecnie rozwijane systemy to Payment Gate, AML Engine, GILF Reporter oraz systemy do obsługi wpłat i wypłat na Poczcie Polskiej S.A. oraz w sieci bankomatów Euronet, a także aplikacji BeOne. Do grudnia 2022 roku świadczyła usługi płatnicze jako mała instytucja płatnicza.

Udział jednostki dominującej w kapitale (funduszu) podstawowym 100,00%

Udział w ogólnej liczbie głosów, jeżeli różny od udziału w kapitale                     

Wzajemne powiązania kapitałowe pomiędzy jednostkami objętymi konsolidacją:

Powiązanie bezpośrednie ze Spółką dominującą Femion Technology S.A.

## 5. Jednostka objęta sprawozdaniem skonsolidowanym:

Nazwa (firma) i siedziba jednostki:

SMS Invest Sp. z o.o.

ul. Św. Mikołaja 8-11

50-125 Wrocław

Przedmiot działalności:

Podstawowym przedmiotem działalności Spółki jest prowadzenie działalności usługowej.

Udział jednostki dominującej w kapitale (funduszu) podstawowym 0,00%

Udział w ogólnej liczbie głosów, jeżeli różny od udziału w kapitale                     

Wzajemne powiązania kapitałowe pomiędzy jednostkami objętymi konsolidacją:

# Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

'W dniu 01 czerwca 2022 roku, Spółka otrzymała postanowienie Sądu Rejonowego dla Wrocławia-Fabrycznej, z dnia 27 maja 2022, o połączeniu ze spółką zależną SMS Invest sp. z o.o. Cały majątek SMS Invest sp. z o.o. został przeniesiony na Spółkę, która została właścicielem 100 % udziałów Kreos sp. z o.o. w sposób bezpośredni

Kryteria objęcia skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym jednostek zależnych:

można nie ujawniać tych informacji, jeżeli jednostka dominująca sprawuje kontrolę nad jednostką z tytułu posiadania bezpośrednio lub pośrednio większości ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym inne jednostki (zależnej), także na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu, wykonującymi swe prawa głosu zgodnie z wolą jednostki dominującej oraz jeżeli udział w całkowitej liczbie głosów jest równy udziałowi w kapitale (funduszu) podstawowym

Wykaz jednostek innych niż jednostki podporządkowane:

Wykaz jednostek podporządkowanych wyłączonych ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego:

Wykaz czasu trwania jednostek powiązanych (tylko dla tych, dla których jest ograniczony):

Wykaz jednostek powiązanych, w których rok obrotowy jest różny od okresu skonsolidowanego sprawozdania finansowego:

1. Jednostka, w której rok obrotowy jest różny od okresu sprawozdania skonsolidowanego:

Nazwa (firma) i siedziba jednostki:

SMS Invest Sp. z o.o.  
ul. Św. Mikołaja 8-11  
50-125 Wrocław

Okres, objęty sprawozdaniem finansowym jednostki:

Od dnia	Do dnia
01.10.2021	30.09.2022

Włączenie danych wewnętrznych jednostek organizacyjnych:

Wskazanie, że sprawozdania finansowe jednostek objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym zawierają dane łączne, jeżeli w skład jednostek powiązanych wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe:

Czy sprawozdanie zawiera także łączne dane samodzielnych jednostek organizacyjnych?

Nie ▼

Założenie kontynuacji działalności jednostki:

Czy sprawozdania finansowe stanowiące podstawę do sporządzenia sprawozdania skonsolidowanego sporządzono przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez jednostki powiązane w dającej się przewidzieć przyszłości?

Tak ▼

Czy brak jest okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania przez te jednostki działalności?

Nie ▼

odpowieź "Nie" oznacza, że ISTNIEJĄ takie okoliczności

Opis okoliczności zagrażających kontynuacji działalności:

W ocenie Spółek Grupy Kapitałowej, okoliczności związane ze skutkami wybuchu wojny w Ukrainie w wyniku zbrojnej agresji Rosji, potęgujący już wcześniej obserwowany dynamiczny wzrost inflacji, wprowadzane i projektowane zmiany prawne obejmujące zarówno kwestie

# Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

podatkowe, jak i odnoszące się do działalności pożyczkowej i windykacyjnej, które związane są z prowadzoną przez Grupę Kapitałową działalnością, mogą negatywnie wpływać na jej działalność powodując ryzyko dla kontynuacji działalności. Ryzyko kontynuacji działalności związane jest także z ograniczeniem możliwości pozyskania źródeł finansowania działalności Grupy Kapitałowej, które w latach poprzednich pochodziło głównie z kredytów oraz emisji obligacji. W związku z niestabilnością rynków finansowych, sytuacją związaną z upadkiem banków w Stanach Zjednoczonych, znaczącym odpływem kapitału inwestycyjnego z regionu CEE, do którego należy Polska, a także znacznym zaostrzeniem kryteriów i kosztów pozyskania finansowania, w ocenie Zarządu Emitenta mogą wystąpić okoliczności mające potencjalnie negatywny wpływ na możliwość pozyskania finansowania niezbędnego dla dalszego prowadzenia działalności oraz rozwoju spółek Grupy Kapitałowej. Zarząd Emitenta podejmuje szeroko zakrojone działania mające na celu ograniczenie lub całkowite wyeliminowanie takiego ryzyka, m. in. poprzez działania związane z pozyskaniem finansowania tak inwestycyjnego jak i dłużnego niezbędnego dla zapewnienia kontynuacji i rozwoju działalności Grupy Kapitałowej. Dodatkowo Zarząd Emitenta zwraca uwagę na okoliczności, które zostały wskazane w zasadach przyjętych przy sporządzeniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego w punkcie b, znajdujących się w załączniku nr 2 do skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Emitenta.

## Łączenie spółek:

### 1. Jednostka, w której w ciągu raportowanego okresu nastąpiło połączenie spółek:

Nazwa (firma) i siedziba jednostki:

SMS Invest Sp. z o.o.  
ul. Św. Mikołaja 8-11  
50-125 Wrocław

Czy sprawozdania finansowe tej jednostki sporządzono po połączeniu spółek?

Tak



Zastosowana metoda rozliczenia połączenia (nabycia, łączenia udziałów)

Spółki zostały połączone metodą łączenia udziałów

## Zasady (polityka) rachunkowości:

Omówienie przyjętych zasad polityki rachunkowości:

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w oparciu o przepisy określone w Rozporządzeniu Ministerstwa Finansów z dnia 25 września 2009 roku w sprawie szczegółowych zasad sporządzania przez jednostki inne niż banki, zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji skonsolidowanych sprawozdań finansowych grup kapitałowych oraz Ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku.

w tym:

zasady grupowania operacji gospodarczych:

Wartości niematerialne i prawne oraz środki trwałe o wartości początkowej powyżej 1 500 PLN oraz nie przekraczającej 3 500 PLN obciążają koszty działalności jednorazowo w miesiącu oddania ich do użytkowania. Ze względu na fakt, iż udzielanie pożyczek jest podstawową działalnością Grupy kapitałowej, Grupa wykazuje w skonsolidowanym bilansie saldo należności z tytułu udzielonych pożyczek w pozycji: należności - inne, natomiast wszelkie przychody z tego tytułu (także odsetki) wykazywane są w rachunku zysków i strat w pozycji „przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi”.

metody wyceny aktywów i pasywów:

Poszczególne składniki aktywów i pasywów wycenia się stosując rzeczywiście poniesione na ich nabycie ceny, z zachowaniem zasady ostrożności. Dokładne opisy zasad metod wyceny aktywów i pasywów zostały zawarte w załączniku nr 2 dołączonego w Nocie Dodatkowej nr 1.

dokonywania amortyzacji:

# Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Wartości niematerialne i prawne, środki trwałe oraz środki trwałe w budowie wycenia się według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, pomniejszonych o dotychczasowe umorzenie. Odpisy amortyzacyjne są dokonywane przy zastosowaniu metody liniowej.

Wartości niematerialne i prawne oraz środki trwałe o wartości początkowej powyżej 1 500 PLN oraz nie przekraczającej 3 500 PLN obciążają koszty działalności jednorazowo w miesiącu oddania ich do użytkowania. Na składniki aktywów, co do których istnieje podejrzenie, że w dającej się przewidzieć przyszłości nie będą przynosić korzyści ekonomicznych dokonuje się odpisu z tytułu trwałej utraty wartości.

Grupa Kapitałowa stosuje dla podstawowych grup majątku następujące roczne stawki amortyzacyjne:

- Maszyny i urządzenia 20%,
- Sprzęt komputerowy 20 - 50%,
- Inwestycje w obcych środkach trwałych 20 - 50%.

Dla wartości niematerialnych i prawnych:

- Inne wartości niematerialne i prawne 20-50%.

Nabyte lub powstałe aktywa finansowe oraz inne inwestycje ujmuje się w księgach rachunkowych na dzień ich nabycia lub powstania według ceny nabycia. Na dzień bilansowy udziały w innych jednostkach oraz inne inwestycje zaliczane do aktywów trwałych są wycenione według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości obciążają koszty finansowe. W przypadku ustania przyczyny, dla której dokonano odpisu, równowartość całości lub części uprzednio dokonanych odpisów z tytułu trwałej utraty wartości zwiększa wartość danego składnika aktywów i podlega zaliczeniu do przychodów finansowych.

## ustalenia wyniku finansowego:

Na wynik finansowy składa się: wynik na sprzedaży, wynik na pozostałej działalności operacyjnej, wynik na działalności finansowej oraz obowiązkowe obciążenie wyniku. Grupa Kapitałowa stosuje wariant porównawczy rachunku zysków i strat. Grupa uzyskuje przychody ze sprzedaży głównie ze świadczenia usług płatniczych (w spółce TryPay S.A.) oraz z windykacji wierzytelności (w spółce Kreos sp. z o.o.). Przychody z udzielania pożyczek obejmują: odsetki od pożyczek, opłatę operacyjną za obsługę udzielonych pożyczek oraz inne prowizje i opłaty. Ze względu na fakt, że udzielanie pożyczek stanowi jedną z podstawowych działalności Grupy Femion Technology S.A., wszelkie przychody z tego tytułu (także odsetki) wykazywane są w rachunku zysków i strat w pozycji „przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi”. Przychody z tytułu pożyczek rozpoznawane są w skonsolidowanym rachunku zysków i strat w czasie, z wykorzystaniem metody efektywnej stopy procentowej. Przychody wynikające z umów pożyczek ujmowane są w przychodach z uwzględnieniem zasady ostrożności. Przychody z tytułu odsetek karnych, opłat i prowizji związanych z nieterminową spłatą zobowiązań klientów wykazywane są w skonsolidowanym rachunku zysków i strat w momencie ich otrzymania. W przypadku przychodów ze świadczenia usług przekazów pieniężnych przychody uznawane są w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne uzyskanie korzyści ekonomicznych, które można wiarygodnie wycenić. Przychody wykazuje się z wyłączeniem należnego podatku od towarów i usług. Momentem sprzedaży jest wykonanie usługi i w szczególności pobranie opłaty za usługę przekazu środków pieniężnych. Do przychodów ze sprzedaży usług zalicza się przede wszystkim przychody ze świadczenia usług przekazów pieniężnych na rzecz klientów indywidualnych oraz pośrednictwa w zakresie sprzedaży pożyczek i innych produktów finansowych. W przypadku pozostałych przychodów, przychodem ze sprzedaży usług jest kwota należna z tego tytułu od odbiorcy, pomniejszona o należny podatek od towarów i usług. Pozostałe przychody i koszty operacyjne są to koszty i przychody nie związane bezpośrednio z normalną działalnością, wpływające na wynik finansowy. Przychody finansowe są to należne przychody z operacji finansowych, natomiast koszty finansowe są to poniesione koszty operacji finansowych. Odsetki, prowizje oraz różnice kursowe dotyczące środków trwałych w budowie wpływają na wartość nabycia tych składników majątku. Różnice kursowe oraz odsetki od zobowiązań i kredytów inwestycyjnych po oddaniu środka trwałego do użytkowania wpływają na wynik operacji finansowych.

## zasady sporządzania jednostkowych sprawozdań finansowych:

Sprawozdania finansowe jednostek zależnych sporządzane są za ten sam okres sprawozdawczy, co sprawozdanie Jednostki dominującej, przy wykorzystaniu spójnych zasad rachunkowości, w oparciu o jednolite zasady rachunkowości zastosowane dla transakcji i zdarzeń gospodarczych o podobnym charakterze. Dane jednostki zależnej o innym okresie obrotowym zostają przekształcone i przedstawione zgodnie z okresem sprawozdawczym Grupy Kapitałowej. W celu eliminacji jakichkolwiek rozbieżności w stosowanych zasadach rachunkowości wprowadza się korekty.

## pozostałe:

Walutą sprawozdawczą jest złoty. Bilans, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym oraz rachunek przepływów pieniężnych zostały sporządzone w polskich złotych. Natomiast dodatkowe informacje i objaśnienia zostały sporządzone w tysiącach polskich złotych (tys. PLN), chyba że w treści wskazano inaczej.

# Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Zmiany zasad rachunkowości wprowadzone w trakcie raportowanego okresu:

Zmiany dokonane od pierwszego dnia okresu raportu, w szczególności zasad grupowania operacji gospodarczych, metod wyceny aktywów i pasywów, dokonywania odpisów amortyzacyjnych, ustalania wyniku finansowego i sporządzania jednostkowych sprawozdań finansowych oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego wraz z podaniem ich przyczyny

Brak zmian.

Kryteria wyłączeń jednostek podporządkowanych ze sprawozdania skonsolidowanego:

W Grupie Kapitałowej Femion Technology S.A. objęte konsolidacją są wszystkie jednostki zależne oraz jednostka dominująca.

Jednostka dominująca obejmuje skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym dane jednostek zależnych metodą konsolidacji pełnej. Przy stosowaniu metody konsolidacji pełnej sumuje się kwoty poszczególnych pozycji:

- 1) bilansów,
- 2) rachunków zysków i strat,
- 3) rachunków przepływów pieniężnych,
- 4) zestawień zmian w kapitale własnym,

jednostki dominującej i poszczególnych jednostek zależnych, bez względu na udział Jednostki dominującej we własności jednostek zależnych. Na dzień objęcia kontroli przez jednostkę dominującą nad jednostką zależną ustala się wartość godziwą aktywów netto jednostki zależnej, rozliczając tę wartość proporcjonalnie do udziałów posiadanych przez jednostkę dominującą i inne jednostki grupy kapitałowej objęte skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym oraz udziałowców mniejszościowych. W skonsolidowanym rachunku zysków i strat odpisy wartości firmy lub ujemnej wartości firmy wykazuje się odpowiednio w pozycji "Odpis wartości firmy - jednostki zależne" lub "Odpis ujemnej wartości firmy - jednostki zależne", według zasad określonych w ustawie, począwszy od miesiąca, w którym objęto kontrolę nad jednostką zależną. Jeżeli składnik aktywów "wartość firmy" uległ trwałej utracie wartości, to dokonuje się odpisu tej wartości na skonsolidowany rachunek zysków i strat. Wszystkie znaczące salda i transakcje pomiędzy jednostkami Grupy Femion Technology S.A., w tym niezrealizowane zyski wynikające z transakcji w ramach Grupy, zostały w całości wyeliminowane. Niezrealizowane straty są eliminowane, chyba że dowodzą wystąpienia utraty wartości. Jednostki zależne podlegają konsolidacji w okresie od dnia objęcia nad nimi kontroli przez Grupę, a przestają być konsolidowane od dnia ustania kontroli. Sprawowanie kontroli przez jednostkę dominującą ma miejsce wtedy, gdy posiada ona bezpośrednio lub pośrednio, poprzez swoje jednostki zależne, więcej niż połowę liczby głosów w danej spółce, chyba że możliwe jest do udowodnienia, że taka własność nie stanowi o sprawowaniu kontroli. Sprawowanie kontroli ma miejsce również wtedy, gdy Spółka ma możliwość kierowania polityką finansową i operacyjną danej jednostki.

Informacja uszczegóławiająca:

Nazwa pozycji	
Opis	
Nazwa pozycji	
Opis	
Nazwa pozycji	
Opis	
Nazwa pozycji	
Opis	

# Bilans

Grupa Kapitałowa Femion Technology S.A.  
dla której jednostką dominującą jest Femion Technology S.A. (skonsolidowany)

wszystkie kwoty w złotych

<b>Aktywa</b>		Stan na:	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>	Przeoszt. dane porów. za poprzedni okres
<b>A</b>	<b>Aktywa trwałe</b>		4 560 533,57	834 692,89	
<b>I</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne</b>		2 720 153,73	688 571,79	
1	Koszty zakończonych prac rozwojowych		1 539 458,67	0,00	
2	Wartość firmy		0,00	0,00	
3	Inne wartości niematerialne i prawne		968 938,26	623 042,76	
4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		211 756,80	65 529,03	
<b>II</b>	<b>Wartość firmy jednostek podporządkowanych</b>		1 541 572,07	0,00	
1	Wartość firmy - jednostki zależne		1 541 572,07	0,00	
2	Wartość firmy - jednostki współzależne		0,00	0,00	
<b>III</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>		171 533,78	30 498,11	
1	Środki trwałe		171 533,78	30 498,11	
a)	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)		0,00	0,00	
b)	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej		0,00	0,00	
c)	urządzenia techniczne i maszyny		17 115,57	28 877,44	
d)	środki transportu		154 049,21	0,00	
e)	inne środki trwałe		369,00	1 620,67	
2	Środki trwałe w budowie		0,00	0,00	
3	Zaliczki na środki trwałe w budowie		0,00	0,00	
<b>IV</b>	<b>Należności długoterminowe</b>		0,00	45 000,00	
1	Od jednostek powiązanych		0,00	0,00	
2	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00	
3	Od pozostałych jednostek		0,00	45 000,00	
<b>V</b>	<b>Inwestycje długoterminowe</b>		0,00	0,00	
1	Nieruchomości		0,00	0,00	
2	Wartości niematerialne i prawne		0,00	0,00	
3	Długoterminowe aktywa finansowe		0,00	0,00	
a)	w jednostkach zależnych, współzależnych niewycenianych metodą konsolidacji pełnej lub metodą proporcjonalną		0,00	0,00	
1)	udziały lub akcje		0,00	0,00	
2)	inne papiery wartościowe		0,00	0,00	
3)	udzielone pożyczki		0,00	0,00	
4)	inne długoterminowe aktywa finansowe		0,00	0,00	



# Bilans

Grupa Kapitałowa Femion Technology S.A.  
dla której jednostką dominującą jest Femion Technology S.A. (skonsolidowany)

wszystkie kwoty w złotych

Aktywa (c.d. "Długoterminowe aktywa finansowe")		Stan na:	31.12.2022	31.12.2021	Przeoszt. dane porów. za poprzedni okres
b)	w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności		0,00	0,00	
	1) udziały lub akcje		0,00	0,00	
	2) inne papiery wartościowe		0,00	0,00	
	3) udzielone pożyczki		0,00	0,00	
	4) inne długoterminowe aktywa finansowe		0,00	0,00	
c)	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00	
	1) udziały lub akcje		0,00	0,00	
	2) inne papiery wartościowe		0,00	0,00	
	3) udzielone pożyczki		0,00	0,00	
	4) inne długoterminowe aktywa finansowe		0,00	0,00	
d)	w pozostałych jednostkach		0,00	0,00	
	1) udziały lub akcje		0,00	0,00	
	2) inne papiery wartościowe		0,00	0,00	
	3) udzielone pożyczki		0,00	0,00	
	4) inne długoterminowe aktywa finansowe		0,00	0,00	
4	Inne inwestycje długoterminowe		0,00	0,00	
<b>VI</b>	<b>Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>		127 273,99	70 622,99	
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		127 273,99	70 622,99	
2	Inne rozliczenia międzyokresowe		0,00	0,00	
<b>B</b>	<b>Aktywa obrotowe</b>		21 697 825,74	1 869 277,85	
<b>I</b>	<b>Zapasy</b>		0,00	0,00	
1	Materiały		0,00	0,00	
2	Półprodukty i produkty w toku		0,00	0,00	
3	Produkty gotowe		0,00	0,00	
4	Towary		0,00	0,00	
5	Zaliczki na dostawy i usługi		0,00	0,00	
<b>II</b>	<b>Należności krótkoterminowe</b>		1 808 715,80	823 364,70	
1	Należności od jednostek powiązanych		0,00	0,00	
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		0,00	0,00	
	1) do 12 miesięcy		0,00	0,00	
	2) powyżej 12 miesięcy		0,00	0,00	
b)	inne		0,00	0,00	

# Bilans

Grupa Kapitałowa Femion Technology S.A.  
dla której jednostką dominującą jest Femion Technology S.A. (skonsolidowany)

wszystkie kwoty w złotych

Aktywa (c.d. "Należności krótkoterminowe")		Stan na:	31.12.2022	31.12.2021	Przeoszt. dane porów. za poprzedni okres
2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00	
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		0,00	0,00	
	1) do 12 miesięcy		0,00	0,00	
	2) powyżej 12 miesięcy		0,00	0,00	
b)	inne		0,00	0,00	
3	Należności od pozostałych jednostek		1 808 715,80	823 364,70	
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		213 272,24	51 552,43	
	1) do 12 miesięcy		213 272,24	51 552,43	
	2) powyżej 12 miesięcy		0,00	0,00	
b)	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych		151 272,11	281 488,45	
c)	inne		1 428 139,10	490 323,82	
d)	dochodzone na drodze sądowej		16 032,35	0,00	
<b>III</b>	<b>Inwestycje krótkoterminowe</b>		19 815 736,48	972 524,49	
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe		19 815 736,48	972 524,49	
a)	w jednostkach zależnych i współzależnych		0,00	0,00	
	1) udziały lub akcje		0,00	0,00	
	2) inne papiery wartościowe		0,00	0,00	
	3) udzielone pożyczki		0,00	0,00	
	4) inne krótkoterminowe aktywa finansowe		0,00	0,00	
b)	w jednostkach stowarzyszonych		0,00	0,00	
	1) udziały lub akcje		0,00	0,00	
	2) inne papiery wartościowe		0,00	0,00	
	3) udzielone pożyczki		0,00	0,00	
	4) inne krótkoterminowe aktywa finansowe		0,00	0,00	
c)	w pozostałych jednostkach		0,00	0,00	
	1) udziały lub akcje		0,00	0,00	
	2) inne papiery wartościowe		0,00	0,00	
	3) udzielone pożyczki		0,00	0,00	
	4) inne krótkoterminowe aktywa finansowe		0,00	0,00	
d)	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne		19 815 736,48	972 524,49	
	1) środki pieniężne w kasie i na rachunkach		19 815 736,48	972 524,49	
	2) inne środki pieniężne		0,00	0,00	
	3) inne aktywa pieniężne		0,00	0,00	
2	Inne inwestycje krótkoterminowe		0,00	0,00	
<b>IV</b>	<b>Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>		73 373,46	73 388,66	

# Bilans

Grupa Kapitałowa Femion Technology S.A.  
dla której jednostką dominującą jest Femion Technology S.A. (skonsolidowany)

wszystkie kwoty w złotych

Aktywa (c.d.)		Stan na:	31.12.2022	31.12.2021	Przeoszt. dane porów. za poprzedni okres
<b>C</b>	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy		0,00	0,00	
<b>D</b>	Udziały (akcje) własne		0,00	0,00	
<b>Aktywa razem (suma pozycji A, B, C i D)</b>			<b>26 258 359,31</b>	<b>2 703 970,74</b>	

# Bilans

Grupa Kapitałowa Femion Technology S.A.  
dla której jednostką dominującą jest Femion Technology S.A. (skonsolidowany)

wszystkie kwoty w złotych

<b>Pasywa</b>		Stan na:	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>	Przeoszt. dane porów. za poprzedni okres
<b>A</b>	<b>Kapitał (fundusz) własny</b>		-2 506 655,41	1 622 145,62	
<b>I</b>	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>		9 049 303,00	8 132 636,00	
<b>II</b>	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:</b>		12 348 610,01	8 275 670,55	
	– nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)		9 352 918,35	8 275 670,55	
<b>III</b>	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:</b>		0,00	0,00	
	– z tytułu aktualizacji wartości godziwej		0,00	0,00	
<b>IV</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:</b>		-15 497 638,08	-14 997 638,08	
	– tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki		0,00	0,00	
<b>V</b>	<b>Różnice kursowe z przeliczenia</b>		0,00	0,00	
<b>VI</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych, w tym:</b>		-2 784 214,51	3 360 649,33	
<b>VII</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>		-5 622 715,83	-3 149 172,18	
<b>VIII</b>	<b>Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)</b>		0,00	0,00	
<b>B</b>	<b>Kapitały mniejszości</b>		0,00	0,00	
<b>C</b>	<b>Ujemna wartość jednostek podporządkowanych</b>		0,00	0,00	
<b>I</b>	<b>Ujemna wartość - jednostki zależne</b>		0,00	0,00	
<b>II</b>	<b>Ujemna wartość - jednostki współzależne</b>		0,00	0,00	
<b>D</b>	<b>Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania</b>		28 765 014,72	1 081 825,12	
<b>I</b>	<b>Rezerwy na zobowiązania</b>		15 876,43	17 290,85	
1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		8 640,00	9 012,00	
2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne		0,00	0,00	
	– długoterminowa		0,00	0,00	
	– krótkoterminowa		0,00	0,00	
3	Pozostałe rezerwy		7 236,43	8 278,85	
	– długoterminowe		0,00	0,00	
	– krótkoterminowe		7 236,43	8 278,85	
<b>II</b>	<b>Zobowiązania długoterminowe</b>		1 095 414,48	0,00	
1	Wobec jednostek powiązanych		0,00	0,00	
2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00	
3	Wobec pozostałych jednostek		1 095 414,48	0,00	
a)	kredyty i pożyczki		1 000 000,00	0,00	
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		0,00	0,00	
c)	inne zobowiązania finansowe		95 414,48	0,00	
d)	zobowiązania wekslowe		0,00	0,00	
e)	inne		0,00	0,00	

# Bilans

Grupa Kapitałowa Femion Technology S.A.  
dla której jednostką dominującą jest Femion Technology S.A. (skonsolidowany)

wszystkie kwoty w złotych

Pasywa (c.d. "Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania")		Stan na:	31.12.2022	31.12.2021	Przeoszt. dane porów. za poprzedni okres
<b>III</b>	<b>Zobowiązania krótkoterminowe</b>		27 486 441,38	962 170,98	
1	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych		0,00	615,00	
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		0,00	615,00	
	1) do 12 miesięcy		0,00	615,00	
	2) powyżej 12 miesięcy		0,00	0,00	
b)	inne		0,00	0,00	
2	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00	
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		0,00	0,00	
	1) do 12 miesięcy		0,00	0,00	
	2) powyżej 12 miesięcy		0,00	0,00	
b)	inne		0,00	0,00	
3	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek		27 486 441,38	961 555,98	
a)	kredyty i pożyczki		1 858 119,98	83,24	
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		0,00	0,00	
c)	inne zobowiązania finansowe		29 671,68	0,00	
d)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		1 595 899,14	163 247,20	
	1) do 12 miesięcy		1 595 899,14	163 247,20	
	2) powyżej 12 miesięcy		0,00	0,00	
e)	zaliczki otrzymane na dostawy i usługi		0,00	0,00	
f)	zobowiązania wekslowe		0,00	0,00	
g)	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych		349 833,06	73 214,95	
h)	z tytułu wynagrodzeń		76 762,52	38,01	
i)	inne		23 576 155,00	724 972,58	
4	Fundusze specjalne		0,00	0,00	
<b>IV</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>		167 282,43	102 363,29	
1	Ujemna wartość firmy		0,00	0,00	
2	Inne rozliczenia międzyokresowe		167 282,43	102 363,29	
	– długoterminowe		0,00	0,00	
	– krótkoterminowe		167 282,43	102 363,29	
<b>Pasywa razem (suma pozycji A i B i C i D)</b>			<b>26 258 359,31</b>	<b>2 703 970,74</b>	

# Rachunek zysków i strat

Grupa Kapitałowa Femion Technology S.A.  
dla której jednostką dominującą jest Femion Technology S.A. (skonsolidowany)

wszystkie kwoty w złotych

wariant porównawczy		za rok:	2022	2021	Przeoszt. dane porów. za poprzedni okres
<b>A</b>	<b>Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:</b>		3 690 208,40	8 449 712,62	
	– od jednostek powiązanych nieobjętych metodą konsolidacji pełnej		0,00	0,00	
<b>I</b>	<b>Przychody netto ze sprzedaży produktów</b>		3 690 208,40	8 449 712,62	
<b>II</b>	<b>Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna)</b>		0,00	0,00	
<b>III</b>	<b>Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki</b>		0,00	0,00	
<b>IV</b>	<b>Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów</b>		0,00	0,00	
<b>B</b>	<b>Koszty działalności operacyjnej</b>		9 513 325,27	10 431 976,51	
<b>I</b>	<b>Amortyzacja</b>		520 261,64	206 312,20	
<b>II</b>	<b>Zużycie materiałów i energii</b>		111 618,75	77 846,91	
<b>III</b>	<b>Usługi obce</b>		5 109 148,88	4 500 480,29	
<b>IV</b>	<b>Podatki i opłaty, w tym:</b>		401 347,01	2 480 583,80	
	– podatek akcyzowy		0,00	0,00	
<b>V</b>	<b>Wynagrodzenia</b>		2 718 482,52	2 426 485,60	
<b>VI</b>	<b>Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:</b>		454 819,69	347 229,05	
	– emerytalne		164 147,56	156 990,77	
<b>VII</b>	<b>Pozostałe koszty rodzajowe</b>		197 646,78	393 038,66	
<b>VIII</b>	<b>Wartość sprzedanych towarów i materiałów</b>		0,00	0,00	
<b>C</b>	<b>Zysk (strata) ze sprzedaży (A–B)</b>		-5 823 116,87	-1 982 263,89	
<b>D</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>		403 143,15	319 652,42	
<b>I</b>	<b>Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych</b>		12 372,31	641,49	
<b>II</b>	<b>Dotacje</b>		24 632,00	0,00	
<b>III</b>	<b>Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych</b>		28 042,85	3 273,00	
<b>IV</b>	<b>Inne przychody operacyjne</b>		338 095,99	315 737,93	
<b>E</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>		145 826,62	247 358,75	
<b>I</b>	<b>Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych</b>		3 386,47	0,00	
<b>II</b>	<b>Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych</b>		137,35	19 598,06	
<b>III</b>	<b>Inne koszty operacyjne</b>		142 302,80	227 760,69	
<b>F</b>	<b>Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D–E)</b>		-5 565 800,34	-1 909 970,22	
<b>G</b>	<b>Przychody finansowe</b>		359 211,93	532,63	

# Rachunek zysków i strat

Grupa Kapitałowa Femion Technology S.A.  
dla której jednostką dominującą jest Femion Technology S.A. (skonsolidowany)

wszystkie kwoty w złotych

wariant porównawczy, c.d. poprzedniej strony		za rok:	2022	2021	Przeoszt. dane porów. za poprzedni okres
<b>I</b>	<b>Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:</b>		0,00	0,00	
a)	od jednostek powiązanych, w tym:		0,00	0,00	
	– w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00	
b)	od jednostek pozostałych, w tym:		0,00	0,00	
	– w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00	
<b>II</b>	<b>Odsetki, w tym:</b>		358 935,28	320,16	
	– od jednostek powiązanych		0,00	0,00	
<b>III</b>	<b>Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:</b>		0,00	0,00	
	– w jednostkach powiązanych		0,00	0,00	
<b>IV</b>	<b>Aktualizacja wartości aktywów finansowych</b>		0,00	0,00	
<b>V</b>	<b>Inne</b>		276,65	212,47	
<b>H</b>	<b>Koszty finansowe</b>		279 707,49	591 497,59	
<b>I</b>	<b>Odsetki, w tym:</b>		274 265,08	519 371,70	
	– dla jednostek powiązanych		0,00	0,00	
<b>II</b>	<b>Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:</b>		0,00	0,00	
	– w jednostkach powiązanych		0,00	0,00	
<b>III</b>	<b>Aktualizacja wartości aktywów finansowych</b>		0,00	0,00	
<b>IV</b>	<b>Inne</b>		5 442,41	72 125,89	
<b>I</b>	<b>Zysk (strata) na sprzedaży całości lub części udziałów jednostek podporządkowanych</b>		0,00	0,00	
<b>J</b>	<b>Zysk (strata) z działalności gospodarczej (F + G - H +/- I)</b>		-5 486 295,90	-2 500 935,18	
<b>K</b>	<b>Odpis wartości firmy</b>		189 563,93	0,00	
<b>I</b>	<b>Odpis wartości firmy - jednostki zależne</b>		189 563,93	0,00	
<b>II</b>	<b>Odpis wartości firmy - jednostki współzależne</b>		0,00	0,00	
<b>L</b>	<b>Odpis ujemnej wartości firmy</b>		0,00	0,00	
<b>I</b>	<b>Odpis ujemnej wartości firmy - jednostki zależne</b>		0,00	0,00	
<b>II</b>	<b>Odpis ujemnej wartości firmy - jednostki współzależne</b>		0,00	0,00	
<b>M</b>	<b>Zysk (strata) z udziałów w jednostkach podporządkowanych wycenianych metodą praw własności</b>		0,00	0,00	
<b>N</b>	<b>Zysk (strata) brutto (J - K + L +/- M)</b>		-5 675 859,83	-2 500 935,18	
<b>O</b>	<b>Podatek dochodowy</b>		-53 144,00	648 237,00	
<b>P</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)</b>		0,00	0,00	
<b>R</b>	<b>Zyski (straty) mniejszości</b>		0,00	0,00	
<b>S</b>	<b>Zysk (strata) netto (N - O - P +/- R)</b>		-5 622 715,83	-3 149 172,18	

# Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

Grupa Kapitałowa Femion Technology S.A.

wszystkie kwoty w złotych zyskie kwoty w złotych

dla której jednostką dominującą jest Femion Technology S.A. (skonsolidowany)

wyszczególnienie		za rok:	2022	2021	Przeoszt. dane porów. za poprzedni okres
<b>I</b>	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)</b>		1 622 145,62	2 226 630,54	
	– korekty błędów		0,00	0,00	
<b>Ia</b>	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach</b>		1 622 145,62	2 226 630,54	
<b>1</b>	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>		8 132 636,00	7 418 350,00	
1.1	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego		916 667,00	714 286,00	
a)	zwiększenie (z tytułu)		916 667,00	714 286,00	
	– wydania udziałów (emisji akcji)		916 667,00	714 286,00	
	–				
	–				
	–				
b)	zmniejszenie (z tytułu)		0,00	0,00	
	– umorzenia udziałów (akcji)		0,00	0,00	
	–				
	–				
	–				
1.2	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu		9 049 303,00	8 132 636,00	
<b>2</b>	<b>(uchylony)</b>				
<b>3</b>	<b>(uchylony)</b>				
<b>4</b>	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>		8 275 670,55	12 950 404,70	
4.1	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego		4 072 939,46	-4 674 734,15	
a)	zwiększenie (z tytułu)		4 072 939,46	1 276 046,20	
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej		1 077 247,80	1 276 046,20	
	– podziału zysku (ustawowo)		1 666 222,85	0,00	
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		0,00	0,00	
	– Korekta wynikająca z połączenia Jednostki Dominującej z SMS Invest sp. z o.o.		1 329 468,81	0,00	
	–				
	–				
b)	zmniejszenie (z tytułu)		0,00	5 950 780,35	
	– pokrycia straty		0,00	5 950 780,35	
	–				
	–				
	–				
4.2	Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu		12 348 610,01	8 275 670,55	



# Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

Grupa Kapitałowa Femion Technology S.A.

wszystkie kwoty w złotych zyskie kwoty w złotych

dla której jednostką dominującą jest Femion Technology S.A. (skonsolidowany)

wyszczególnienie, c.d. poprzedniej strony		za rok:	2022	2021	Przeoszt. dane porów. za poprzedni okres
<b>5</b>	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>		0,00	-54 355,06	
5.1	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		0,00	54 355,06	
a)	zwiększenie (z tytułu)		0,00	67 105,06	
	– aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego z tytułu wyceny instrumentów pochodnych		0,00	67 105,06	
	–				
	–				
b)	zmniejszenie (z tytułu)		0,00	12 750,00	
	– zbycia środków trwałych		0,00	0,00	
	– wycena instrumentów pochodnych (transakcja zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej)		0,00	12 750,00	
	–				
	–				
5.2	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu		0,00	0,00	
<b>6</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>		-14 997 638,08	-15 497 638,08	
6.1	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych		-500 000,00	500 000,00	
a)	zwiększenie (z tytułu)		416 667,00	1 214 286,00	
	– emisja akcji		416 667,00	1 214 286,00	
	–				
	–				
b)	zmniejszenie (z tytułu)		916 667,00	714 286,00	
	– zarejestrowanie podwyższenia kapitału		916 667,00	714 286,00	
	–				
	–				
6.2	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu		-15 497 638,08	-14 997 638,08	
<b>7</b>	<b>Różnice kursowe z przeliczenia</b>		0,00	0,00	
<b>8</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>		211 477,15	-2 590 131,02	
8.1	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu		3 360 649,33	0,00	
	– korekty błędów		0,00	0,00	
	– zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		0,00	0,00	

# Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

Grupa Kapitałowa Femion Technology S.A.

wszystkie kwoty w złotych zyskie kwoty w złotych

dla której jednostką dominującą jest Femion Technology S.A. (skonsolidowany)

wyszczególnienie, c.d. poprzedniej strony		za rok:	2022	2021	Przełst. dane porów. za poprzedni okres
8.2	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		3 360 649,33	0,00	
a)	zwiększenie (z tytułu)		0,00	3 360 649,33	
	– podziału zysku z lat ubiegłych		0,00	0,00	
	– przeniesienie kapitału zapasowego z jednostki dominującej		0,00	3 360 649,33	
	–				
	–				
b)	zmniejszenie (z tytułu)		2 995 691,66	0,00	
	– przeniesienie zysku z lat ubiegłych na kapitał zapasowy		1 666 222,85	0,00	
	– Korekta wynikająca z połączenia Jednostki Dominującej z SMS Invest sp. z o.o.		1 329 468,81	0,00	
	–				
8.3	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu		364 957,67	3 360 649,33	
8.4	Strata z lat ubiegłych na początek okresu		3 149 172,18	2 590 131,02	
	– korekty błędów		0,00	0,00	
	– zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		0,00	0,00	
8.5	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		3 149 172,18	2 590 131,02	
a)	zwiększenie (z tytułu)		0,00	0,00	
	– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		0,00	0,00	
	–				
	–				
	–				
b)	zmniejszenie (z tytułu)		0,00	2 590 131,02	
	– pokrycie straty kapitałem zapasowym		0,00	2 590 131,02	
	–				
	–				
8.6	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu		3 149 172,18	0,00	
8.7	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu		-2 784 214,51	3 360 649,33	
<b>9</b>	<b>Wynik netto</b>		-5 622 715,83	-3 149 172,18	
a)	zysk netto		0,00	0,00	
b)	strata netto		5 622 715,83	3 149 172,18	
c)	odpisy z zysku		0,00	0,00	
<b>II</b>	<b>Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>		-2 506 655,41	1 622 145,62	
<b>III</b>	<b>Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>		-2 506 655,41	1 622 145,62	

# Rachunek przepływów

Grupa Kapitałowa Femion Technology S.A.  
dla której jednostką dominującą jest Femion Technology S.A. (skonsolidowany)

wszystkie kwoty w złotych

metoda pośrednia		za rok:	2022	2021	Przeoszt. dane porów. za poprzedni okres
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>				
<b>I</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>		-5 622 715,83	-3 149 172,18	
<b>II</b>	<b>Korekty razem</b>		-18 353 927,59	17 558 513,52	
1	Zyski (straty) mniejszości		0,00	0,00	
2	Zysk (strata) z udziałów (akcji) w jednostkach wycenianych metodą praw własności		0,00	0,00	
3	Amortyzacja		520 261,64	206 312,20	
4	Odpisy wartości firmy		189 563,92	0,00	
5	Odpisy ujemnej wartości firmy		0,00	0,00	
6	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		0,00	0,00	
7	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		262 998,19	587 829,46	
8	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		-9 104,24	-626,01	
9	Zmiana stanu rezerw		-1 414,42	-101 222,83	
10	Zmiana stanu zapasów		0,00	0,00	
11	Zmiana stanu należności		1 396 673,12	13 869 568,12	
12	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów		-20 767 962,35	-94 583,76	
13	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych		53 520,59	3 100 904,54	
14	Inne korekty		1 535,97	-9 668,20	
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>		-23 976 643,41	14 409 341,34	
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>				
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>		39 585 969,46	626,01	
1	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		16 281,36	626,01	
2	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		0,00	0,00	
3	Z aktywów finansowych, w tym:		5 000,00	0,00	
a)	w jednostkach wycenianych metodą praw własności		0,00	0,00	
b)	w pozostałych jednostkach		5 000,00	0,00	
	1) zbycie aktywów finansowych		0,00	0,00	
	2) dywidendy i udziały w zyskach		0,00	0,00	
	3) spłata udzielonych pożyczek długoterminowych		5 000,00	0,00	
	4) odsetki		0,00	0,00	

# Rachunek przepływów

Grupa Kapitałowa Femion Technology S.A.  
dla której jednostką dominującą jest Femion Technology S.A. (skonsolidowany)

wszystkie kwoty w złotych

metoda pośrednia, c.d. poprzedniej strony		za rok:	2022	2021	Przeoszt. dane porów. za poprzedni okres
	5) inne wpływy z aktywów finansowych		0,00	0,00	
4	Inne wpływy inwestycyjne		39 564 688,10	0,00	
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>		-345 436,61	-560 508,92	
1	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		-345 436,61	-560 508,92	
2	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		0,00	0,00	
3	Na aktywa finansowe, w tym:		0,00	0,00	
a)	w jednostkach wycenianych metodą praw własności		0,00	0,00	
b)	w pozostałych jednostkach		0,00	0,00	
	1) nabycie aktywów finansowych		0,00	0,00	
	2) udzielone pożyczki długoterminowe		0,00	0,00	
4	Dywidendy i inne udziały w zyskach wypłacone udziałowcom (akcjonariuszom) mniejszościowym		0,00	0,00	
5	Inne wydatki inwestycyjne		0,00	0,00	
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)</b>		39 240 532,85	-559 882,91	
<b>C</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>				
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>		3 597 383,45	3 500 000,40	
1	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału		1 000 000,80	2 500 000,40	
2	Kredyty i pożyczki		2 597 382,65	1 000 000,00	
3	Emisja dłużnych papierów wartościowych		0,00	0,00	
4	Inne wpływy finansowe		0,00	0,00	
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>		-18 060,90	-18 738 349,45	
1	Nabycie udziałów (akcji) własnych		0,00	0,00	
2	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		0,00	0,00	
3	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		0,00	0,00	
4	Spłaty kredytów i pożyczek		0,00	-5 638 745,00	
5	Wykup dłużnych papierów wartościowych		0,00	-12 539 000,00	
6	Z tytułu innych zobowiązań finansowych		0,00	0,00	
7	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		-14 206,63	0,00	
8	Odsetki		-3 854,27	-549 394,27	
9	Inne wydatki finansowe		0,00	-11 210,18	
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)</b>		3 579 322,55	-15 238 349,05	

# Rachunek przepływów

Grupa Kapitałowa Femion Technology S.A.  
dla której jednostką dominującą jest Femion Technology S.A. (skonsolidowany)

wszystkie kwoty w złotych

metoda pośrednia, c.d. poprzedniej strony		za rok:	2022	2021	Przeoszt. dane porów. za poprzedni okres
<b>D</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>		18 843 211,99	-1 388 890,62	
<b>E</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>		18 843 211,99	-1 388 890,62	
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych				
<b>F</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>		972 524,49	2 361 415,11	
<b>G</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>		19 815 736,48	972 524,49	
	– o ograniczonej możliwości dysponowania		19 695 942,38	265 680,86	

# Dodatkowe informacje i objaśnienia

Grupa Kapitałowa Femion Technology S.A.  
dla której jednostką dominującą jest Femion Technology S.A. (skonsolidowany)

wszystkie kwoty w złotych

Dotyczy jednostki:

Grupa Kapitałowa Femion Technology S.A.

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania a wynikiem finansowym:

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto	Okres bieżący		Okres poprzedni	
	Ogółem:	w tym z zysków kapitałowych:	Ogółem:	w tym z zysków kapitałowych:
<b>A.</b> Zysk (strata) brutto za dany rok		—		—
<b>B.</b> Przychody zwolnione z opodatkowania *				
<b>C.</b> Przychody niepodlegające opodatkowania w roku bieżącym				
<b>D.</b> Przychody podlegające opodatkowania w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych				
<b>E.</b> Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów *				
<b>F.</b> Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku				
<b>G.</b> Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych				
<b>H.</b> Strata z lat ubiegłych				
<b>I.</b> Inne zmiany podstawy opodatkowania				
<b>J.</b> Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym		—		—
<b>K.</b> Podatek dochodowy		—		—

\* trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych

Załączniki i objaśnienia:

zal1\_SSFEMTECH\_Dodatkowe\_informacje\_i\_objasnienia

Załącznik:



zal1 SSFFEMTECH  
Dodatkowe  
informacje i

zal2\_SSFEMTECH\_Metody\_wycena\_aktwow\_i\_pasywow

Załącznik:



zal2 SSFFEMTECH  
Metody wycena  
aktwow i

zal3\_SSFEMTECH\_Informacje\_o\_spolce

Załącznik:



zal3 SSFFEMTECH  
Informacje o  
spolce.pdf

zal4\_SSFEMTECH\_Roznice\_RPP\_a\_bilans

Załącznik:



zal4 SSFFEMTECH  
Roznice RPP a  
bilans.pdf

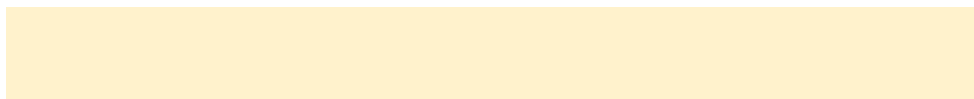
Załącznik:

Załącznik:

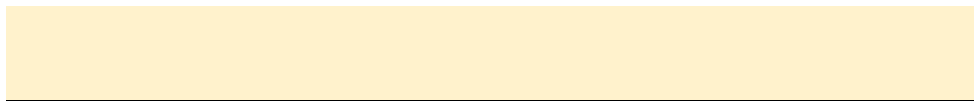
# Dodatkowe informacje i objaśnienia

Grupa Kapitałowa Femion Technology S.A.  
dla której jednostką dominującą jest Femion Technology S.A. (skonsolidowany)

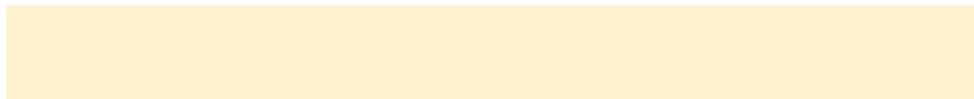
wszystkie kwoty w złotych



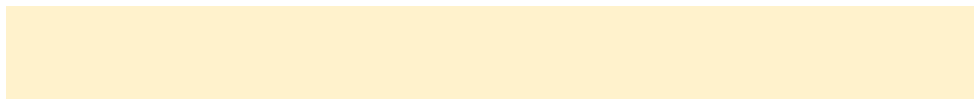
Załącznik:



Załącznik:



Załącznik:



Załącznik:

**DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA**

Walutą sprawozdawczą jest złoty. Bilans, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym, rachunek przepływów pieniężnych zostały sporządzone w polskich złotych. Natomiast dodatkowe informacje i objaśnienia zostały sporządzone w tysiącach polskich złotych (tys. PLN), chyba że w treści wskazano inaczej.

**1. Zmiana stanu wartości niematerialnych i prawnych**

Zmiana stanu w 2022 roku:

Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
<b>Wartość brutto na początek okresu</b>	-	-	<b>1 471,7</b>	<b>65,5</b>	<b>1 537,2</b>
Zwiększenia, w tym:	1 731,9	-	628,7	660,6	3 021,2
- nabycie	1 731,9	-	114,4	660,6	2 506,9
- przyjęcie do użytkowania	-	-	514,3	-	514,3
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-514,3	-514,3
- przyjęcie do użytkowania	-	-	-	-514,3	-514,3
Przemieszczenia	-	-	-	-	-
<b>Wartość brutto na koniec okresu</b>	<b>1 731,9</b>	-	<b>2 100,4</b>	<b>211,8</b>	<b>4 044,1</b>
<b>Umorzenie na początek okresu</b>	-	-	<b>848,7</b>	-	<b>848,7</b>
Zwiększenia	192,4	-	282,8	-	475,2
Zmniejszenia	-	-	-	-	-
<b>Umorzenie na koniec okresu</b>	<b>192,4</b>	-	<b>1 131,5</b>	-	<b>1 323,9</b>
<b>Wartość netto na początek okresu</b>	-	-	<b>623,0</b>	<b>65,5</b>	<b>688,5</b>
<b>Wartość netto na koniec okresu</b>	<b>1 539,5</b>	-	<b>968,9</b>	<b>211,8</b>	<b>2 720,2</b>
<b>Stopień zużycia od wartości początkowej (%)</b>	<b>11,1%</b>	<b>0,0%</b>	<b>53,9%</b>	<b>0,0%</b>	<b>32,7%</b>

Dnia 27 czerwca 2022 roku Zarząd Spółki zawarł z udziałowcami spółki działającej pod nazwą Payment Technology sp. z o.o. z siedzibą w Gdyni umowę przyrzeczoną na zakup 100% udziałów spółki Payment Technology sp. z o.o. Opis przeprowadzonej transakcji został ujęty w nocie 2. Całość zmiany stanu wartości kosztów zakończonych prac rozwojowych, w ramach wartości niematerialnych i prawnych, w 2022 roku wynika z nabycia z tytułu powyższej umowy. Ponadto, nabycie udziałów wpłynęło również na wzrost wartości innych wartości niematerialnych i prawnych.

Zmiana stanu w 2021 roku:



Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
<b>Wartość brutto na początek okresu</b>	-	-	<b>1 008,2</b>	-	<b>1 008,2</b>
Zwiększenia, w tym:	-	-	477,1	524,2	1 001,3
- nabycie	-	-	4,8	524,2	529,0
- przyjęcie do użytkowania	-	-	472,3	-	472,3
Zmniejszenia	-	-	-	-472,3	-472,3
- przyjęcie do użytkowania	-	-	-	-472,3	-472,3
Przemieszczenia	-	-	-13,6	13,6	-
<b>Wartość brutto na koniec okresu</b>	-	-	<b>1 471,7</b>	<b>65,5</b>	<b>1 537,2</b>
<b>Umorzenie na początek okresu</b>	-	-	<b>696,8</b>	-	<b>696,8</b>
Zwiększenia	-	-	151,9	-	151,9
Zmniejszenia	-	-	-	-	-
<b>Umorzenie na koniec okresu</b>	-	-	<b>848,7</b>	-	<b>848,7</b>
<b>Wartość netto na początek okresu</b>	-	-	<b>311,4</b>	-	<b>311,4</b>
<b>Wartość netto na koniec okresu</b>	-	-	<b>623,0</b>	<b>65,5</b>	<b>688,5</b>
<b>Stopień zużycia od wartości początkowej (%)</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>57,7%</b>	<b>0,0%</b>	<b>55,2%</b>

## 2. Zmiana stanu wartości firmy jednostek podporządkowanych

Zmiana stanu w 2022 roku:

Wyszczególnienie	TryPay S.A.	Trinity sp. z o.o.	Payment Technology sp.z o.o.	Razem
<b>Wartość brutto na początek okresu</b>	<b>427,2</b>	<b>25,0</b>	-	<b>452,2</b>
Zmiany	-	-	1 712,9	1 712,9
-nabycie udziałów	-	-	1 712,9	1 712,9
<b>Wartość brutto na koniec okresu</b>	<b>427,2</b>	<b>25,0</b>	<b>1 712,9</b>	<b>2 165,1</b>
<b>Umorzenia na początek okresu</b>	<b>427,2</b>	<b>25,0</b>	-	<b>452,2</b>
Zmiany, w tym:	-	-	171,3	171,3
- amortyzacja wartości firmy	-	-	171,3	171,3
<b>Umorzenie na koniec okresu</b>	<b>427,2</b>	<b>25,0</b>	<b>171,3</b>	<b>623,5</b>
<b>Wartość netto na koniec okresu</b>	-	-	<b>1 541,6</b>	<b>1 541,6</b>

Zmiana stanu w 2021 roku:

Wyszczególnienie	TryPay S.A.	Trinity sp. z o.o.	Razem
<b>Wartość brutto na początek okresu</b>	<b>427,2</b>	<b>25,0</b>	<b>452,2</b>
Zmiany, w tym:	-	-	-
<b>Wartość brutto na koniec okresu</b>	<b>427,2</b>	<b>25,0</b>	<b>452,2</b>
<b>Umorzenia na początek okresu</b>	<b>427,2</b>	<b>25,0</b>	<b>452,2</b>
Zmiany, w tym:	-	-	-
- amortyzacja wartości firmy	-	-	-
<b>Umorzenie na koniec okresu</b>	<b>427,2</b>	<b>25,0</b>	<b>452,2</b>
<b>Wartość netto na koniec okresu</b>	-	-	-

Roczna stawka amortyzacyjna dla wartości firmy wynosi 20%. Do 31 grudnia 2022 roku dokonano odpisów na łączną kwotę 623,5 tys. PLN, w tym 427,2 tys. PLN dotyczących TryPay S.A., 25,0 tys. PLN dotyczących Trinity sp. z o.o., natomiast 171,3 tys. PLN dotyczy Payment Technology sp. z o.o.

Dnia 27 czerwca 2022 roku Zarząd Spółki zawarł z udziałowcami spółki działającej pod nazwą Payment Technology sp. z o.o. z siedzibą w Gdyni umowę przyrzeczoną na zakup 100% udziałów spółki Payment Technology sp. z o.o. W omawianej transakcji Spółka nabyła 5 087 udziałów za cenę ustaloną jako sumę dwóch elementów składowych (1) kwoty 10 mln PLN ustalonej w oparciu o wycenę wartości godziwej udziałów oraz (2) kwoty 14 mln PLN stanowiącej cenę zatrzymaną, która będzie płatna przez Spółkę na rzecz Sprzedających jedynie w przypadku osiągnięcia opisanych w umowie celów KPI. Dnia 31 stycznia 2023 roku Spółka podpisała aneks nr 8 do umowy nabycia udziałów, w związku z korektą wyceny wartości godziwej udziałów spółki Payment Technology sp. z o.o., zmianie uległa cena za nabywane przez Spółkę udziały. Strony uzgodniły, że łączna cena za nabywane udziały (bez ceny zatrzymanej) zmniejsza się z kwoty 10 mln PLN do kwoty 1,9 mln PLN, z tym zastrzeżeniem, że Strony pozostawiły w umowie możliwość zapłaty ceny w wysokości 14 mln zł w przypadku osiągnięcia opisanych w umowie celów KPI. Zarząd zbadał KPI na dzień bilansowy i ustalił, że określone w umowie warunki zwolnienia ceny zatrzymanej lub jej części nie zostały spełnione. Kolejne badanie KPI odbędzie się wg stanu spółki na dzień 31.12.2023.

Wartość firmy na dzień nabycia udziałów Payment Technology sp. z o.o. została określona jako nadwyżka ceny za udziały spółki ponad wartość majątku spółki objętego kontrolą przez Emitenta, uwzględniając korekty konsolidacyjne na dzień przejęcia. W ramach nabytego majątku Grupa Kapitałowa pozyskała dostęp do autorskiego oprogramowania będącego własnością spółki Payment Technology sp. z o.o., które użytkowane jest odpłatnie przez inną spółkę z Grupy Kapitałowej. Ponadto, dzięki przejęciu, Grupa Kapitałowa pozyskała nowe kontrakty na świadczenie usług płatniczych, które aktualnie obsługiwane są przez spółkę zależną TryPay S.A.

Spółka Trinity sp. z o.o. została połączona 30 listopada 2016 roku jako spółka przejmowana ze spółką SMS Invest sp. z o.o.

### 3. Zmiana stanu wartości środków trwałych i środków trwałych w budowie

Zmiana stanu w 2022 roku:

Wyszczególnienie	Budynki, lokale					Razem
	Grunty	i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	
<b>Wartość brutto na początek</b>	-	-	<b>373,2</b>	-	<b>19,5</b>	<b>392,7</b>
Zwiększenia, w tym:	-	-	15,8	155,3	-	171,1
- nabycie	-	-	15,8	11,6	-	27,4
- inne	-	-	-	143,7	-	143,7
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-138,2	-	-	-138,2
- sprzedaż	-	-	-125,4	-	-	-125,4
- inne	-	-	-12,8	-	-	-12,8
Przemieszczenia	-	-	-	-	-	-
<b>Wartość brutto na koniec okresu</b>	-	-	<b>250,8</b>	<b>155,3</b>	<b>19,5</b>	<b>425,6</b>
<b>Umorzenie na początek okresu</b>	-	-	<b>344,3</b>	-	<b>17,9</b>	<b>362,2</b>
Zwiększenia, w tym:	-	-	12,8	1,3	1,2	15,3
- amortyzacja	-	-	12,8	1,3	1,2	15,3
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-123,4	-	-	-123,4
- sprzedaż	-	-	-118,2	-	-	-118,2
- inne	-	-	-5,2	-	-	-5,2
<b>Umorzenie na koniec okresu</b>	-	-	<b>233,7</b>	<b>1,3</b>	<b>19,1</b>	<b>254,1</b>
<b>Wartość netto na początek okresu</b>	-	-	<b>28,9</b>	-	<b>1,6</b>	<b>30,5</b>
<b>Wartość netto na koniec okresu</b>	-	-	<b>17,1</b>	<b>154,0</b>	<b>0,4</b>	<b>171,5</b>
<b>Stopień zużycia od wartości początkowej (%)</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>93,2%</b>	<b>0,8%</b>	<b>97,9%</b>	<b>59,7%</b>

Zmiana stanu w 2021 roku:

Wyszczególnienie	Grunty	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Razem
<b>Wartość brutto na początek okresu</b>	-	-	<b>336,5</b>	-	<b>22,4</b>	<b>358,9</b>
Zwiększenia, w tym:	-	-	64,8	-	-	64,8
- nabycie	-	-	64,8	-	-	64,8
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-28,1	-	-2,9	-31,0
- sprzedaż	-	-	-19,9	-	-	-19,9
- likwidacja	-	-	-8,2	-	-2,9	-11,1
Przemieszczenia	-	-	-	-	-	-
<b>Wartość brutto na koniec okresu</b>	-	-	<b>373,2</b>	-	<b>19,5</b>	<b>392,7</b>
<b>Umorzenie na początek okresu</b>	-	-	<b>321,4</b>	-	<b>17,5</b>	<b>338,9</b>
Zwiększenia, w tym:	-	-	51,0	-	3,3	54,3
- amortyzacja	-	-	51,0	-	3,3	54,3
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-28,1	-	-2,9	-31,0
- sprzedaż	-	-	-19,9	-	-	-19,9
- likwidacja	-	-	-8,2	-	-2,9	-11,1
<b>Umorzenie na koniec okresu</b>	-	-	<b>344,3</b>	-	<b>17,9</b>	<b>362,2</b>
<b>Wartość netto na początek okresu</b>	-	-	<b>15,1</b>	-	<b>4,9</b>	<b>20,0</b>
<b>Wartość netto na koniec okresu</b>	-	-	<b>28,9</b>	-	<b>1,6</b>	<b>30,5</b>
<b>Stopień zużycia od wartości początkowej (%)</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>92,3%</b>	<b>0,0%</b>	<b>91,8%</b>	<b>92,2%</b>

W wyniku transakcji nabycia udziałów, o której mowa w nocie 2, wzrosła wartość urządzeń technicznych i maszyn, a także wartość środków transportu, użytkowanych na podstawie umowy leasingu.

W 2022 i 2021 roku nie wystąpiły zmiany wartości środków trwałych w budowie.

#### 4. Odpisy aktualizujące wartość aktywów trwałych

Spółki Grupy Kapitałowej dokonują odpisów na aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego związanych z niewykorzystaną stratą podatkową.

Informacje o odpisach z tytułu odroczonego podatku dochodowego znajdują się w nocie 12.

#### 5. Grunty użytkowane w całości przez jednostki Grupy Kapitałowej

Nie dotyczy.

#### 6. Wartość nieamortyzowanych lub nieumarzanych przez jednostki środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu umów leasingu

Nie dotyczy.

#### 7. Wartość posiadanych papierów wartościowych lub praw, w tym świadectw udziałowych, zamiennych papierów wartościowych, warrantów i opcji

Nie dotyczy.

#### 8. Zobowiązania wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli

Nie dotyczy.

#### 9. Należności długoterminowe

Wyszczególnienie	31.12.2022	31.12.2021
<b>Od pozostałych jednostek</b>	-	<b>45,0</b>
Kaucja przy wynajmie biura	-	45,0
<b>Wartość na koniec okresu</b>	-	<b>45,0</b>

#### 10. Zmiana stanu długoterminowych aktywów finansowych od jednostek powiązanych

Nie dotyczy.

**11. Zmiana stanu długoterminowych rozliczeń międzyokresowych (aktywa)**

Zmiana stanu w 2022 roku:

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość na koniec okresu
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	70,6	774,5	-717,8	127,3
Inne rozliczenia międzyokresowe	-	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>70,6</b>	<b>774,5</b>	<b>-717,8</b>	<b>127,3</b>

Zmiana stanu w 2021 roku:

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość na koniec okresu
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	823,2	731,8	-1 484,4	70,6
Inne rozliczenia międzyokresowe	1 234,3	-	-1 234,3	-
- poniesione wydatki z tytułu windykacji prawnej	1 234,3	-	-1 234,3	-
<b>Razem</b>	<b>2 057,5</b>	<b>731,8</b>	<b>-2 718,7</b>	<b>70,6</b>

**12. Zmiana stanu aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego**

Wyszczególnienie	31.12.2022	31.12.2021
<b>Stan aktywa z tytułu OPD na początek okresu, w tym:</b>	<b>70,6</b>	<b>823,2</b>
Odniesionych na wynik finansowy	70,6	810,3
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>774,5</b>	<b>731,8</b>
Odniesionych na wynik finansowy:	774,5	731,8
- odsetki od obligacji	5,2	-
- naliczone odsetki od pożyczki wewnątrzgrupowej	61,5	6,0
- rezerwa na koszty rodzajowe	22,2	16,7
- strata podatkowa	619,6	709,1
- odsetki od kredytu	49,2	-
- pozostałe	16,8	-
Odniesionych na pozostałe kapitały:	-	-
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>717,8</b>	<b>1 484,4</b>
Odniesionych na wynik finansowy:	717,8	1 471,5
- odsetki od obligacji	5,2	2,7
- naliczone odsetki od pożyczki wewnątrzgrupowej	51,4	26,1
- koszty rodzajowe	7,7	50,4
- odsetki od kredytu	-	2,8
- strata podatkowa	591,7	1 349,9
- opłata operacyjna (odpis)	-	39,6
- pozostałe	6,8	-
- zmiana stawki podatkowej stosowanej do naliczenia podatku odroczonego	55,0	-
Odniesionych na pozostałe kapitały:	-	12,9
- wycena instrumentów pochodnych (transakcja zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej)	-	12,9
<b>Stan aktywa z tytułu OPD na koniec okresu, w tym:</b>	<b>127,3</b>	<b>70,6</b>
Odniesionych na wynik finansowy - "podatek"	473,6	410,1
Odniesionych na wynik finansowy - "pozostałe koszty operacyjne"	-346,3	-339,5
Odniesionych na pozostałe kapitały	-	-

**13. Zapasy**

Nie dotyczy.

**14. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów**

Nie dotyczy.

**15. Należności krótkoterminowe od pozostałych jednostek**

Wyszczególnienie	31.12.2022	31.12.2021
<b>Należności od pozostałych jednostek brutto</b>	<b>3 291,7</b>	<b>2 203,5</b>
- z tytułu dostaw i usług do 12 miesięcy	415,2	130,9
- z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	151,3	281,4
- inne	2 685,2	1 772,0
- dochodzone na drodze sądowej	40,0	19,2
<b>Odpisy aktualizujące wartość należności</b>	<b>-1 483,0</b>	<b>-1 380,2</b>
- z tytułu dostaw i usług do 12 miesięcy	-201,9	-79,3
- z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	-	-
- inne	-1 257,1	-1 281,7
- dochodzone na drodze sądowej	-24,0	-19,2
<b>Należności od pozostałych jednostek netto</b>	<b>1 808,7</b>	<b>823,3</b>
- z tytułu dostaw i usług do 12 miesięcy	213,3	51,6
- z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	151,3	281,4
- inne	1 428,1	490,3
- dochodzone na drodze sądowej	16,0	-
<b>Razem</b>	<b>1 808,7</b>	<b>823,3</b>

**16. Inne należności krótkoterminowe**

Wyszczególnienie	31.12.2022	31.12.2021
<b>Suma wartości brutto</b>	<b>2 685,2</b>	<b>1 772,0</b>
Udzielone pożyczki - udzielony kapitał wymagalny do 12 miesięcy	288,1	289,2
Naliczone prowizje i odsetki od pożyczek	140,6	141,4
Należności z tytułu świadczenia usług płatniczych	1 297,9	431,3
Należności z tytułu sprzedaży wierzytelności	63,6	68,2
Inne	895,0	841,9
<b>Odpis aktualizujący wartość należności, w tym:</b>	<b>-1 257,1</b>	<b>-1 281,7</b>
- odpis aktualizujący wartość należności z tytułu udzielonych pożyczek	-424,6	-407,7
- odpis aktualizujący wartość innych należności	-832,5	-874,0
<b>Wartość należności netto</b>	<b>1 428,1</b>	<b>490,3</b>

W związku z transakcją nabycia udziałów, o której mowa w nocie 2, na dzień bilansowy, wartość należności z tytułu świadczeń usług płatniczych wzrosła o kwotę 752,8 tys. PLN, a wartość innych należności krótkoterminowych wzrosła o kwotę 44,8 tys. PLN. W związku z zakończeniem działalności w charakterze małej instytucji płatniczej, kwota należności jest w toku potwierdzania.

**Należności krótkoterminowe i długoterminowe z tytułu udzielonych pożyczek**

Wyszczególnienie	31.12.2022	31.12.2021
Udzielony kapitał	288,1	289,2
Naliczone przychody	140,6	141,4
<b>Razem należności brutto</b>	<b>428,7</b>	<b>430,6</b>
Odpis aktualizujący wartość należności z tytułu pożyczek dotyczących prowizji i odsetek	-140,0	-138,5
Odpis aktualizujący wartość udzielonych pożyczek - kwota kapitału	-284,6	-269,1
<b>Razem należności netto</b>	<b>4,1</b>	<b>23,0</b>

Portfel pożyczek obejmuje należności (pomniejszone o odpisy aktualizujące) dotyczące pożyczek, do których umowa nie została anulowana, odstąpiona, ani nie została zarejestrowana jako fraud. Należności z takich umów zostały pokazane w pozycji „inne”.

Dnia 19 marca 2021 roku Zarząd Spółki podpisał umowę potwierdzającą zbycie portfeli wierzytelności. Opis przeprowadzonej transakcji został ujęty w nocie 42.

#### 17. Zmiana stanu odpisów aktualizujących wartości należności

Wyszczególnienie	31.12.2022	31.12.2021
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>1 380,2</b>	<b>92 306,3</b>
<b>Zwiększenie, ujęte w RZiS, z tego:</b>	<b>141,3</b>	<b>112,6</b>
Jako korekta przychodów ze sprzedaży	2,3	13,9
Jako pozostałe koszty operacyjne - na kapitał udzielony	16,6	83,6
Jako pozostałe koszty operacyjne - pozostałe	122,4	15,1
<b>Wykorzystanie</b>	<b>-</b>	<b>-90 802,2</b>
<b>Rozwiązanie, ujęte w RZiS, z tego:</b>	<b>-38,5</b>	<b>-236,5</b>
Jako korekta przychodów ze sprzedaży	-0,7	-20,0
Jako pozostałe przychody operacyjne - na kapitał udzielony	-1,1	-92,6
Jako pozostałe przychody operacyjne - pozostałe	-36,7	-123,9
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>1 483,0</b>	<b>1 380,2</b>

W zmianach ujętych jako „pozostałe koszty/przychody operacyjne – pozostałe” znajdują się zmiany odpisów na należności inne, z tytułu dostaw i usług oraz dochodzone na drodze sądowej. Kwoty odpisów na należności z tytułu dostaw i usług i dochodzone na drodze sądowej znajdują się w nocie 15.

Odpis aktualizujący wartość pożyczek	31.12.2022	31.12.2021
<b>Stan na początek okresu:</b>	<b>407,6</b>	<b>90 150,2</b>
<b>Zawiązanie</b>	<b>18,9</b>	<b>97,5</b>
Jako korekta przychodów ze sprzedaży	2,3	13,9
Jako pozostałe koszty operacyjne - na kapitał udzielony	16,6	83,6
<b>Wykorzystanie</b>	<b>-</b>	<b>-89 727,5</b>
<b>Rozwiązanie</b>	<b>-1,8</b>	<b>-112,6</b>
Jako korekta przychodów ze sprzedaży	-0,7	-20,0
Jako pozostałe przychody operacyjne - na kapitał udzielony	-1,1	-92,6
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>424,7</b>	<b>407,6</b>

Naliczone, a niezrealizowane odsetki od wierzytelności nie są wykazywane w sprawozdaniu finansowym. Odsetki karne oraz ustawowe rozpoznane są w sprawozdaniu finansowym w momencie zapłaty.

Dnia 19 marca 2021 roku Zarząd Spółki podpisał umowę potwierdzającą zbycie portfeli wierzytelności. Opis przeprowadzonej transakcji został ujęty w nocie 42.

#### 18. Zmiana stanu krótkoterminowych aktywów finansowych bez środków pieniężnych

W roku 2022 oraz 2021 nie wystąpiły zmiany stanu krótkoterminowych aktywów finansowych bez środków pieniężnych.

#### 19. Środki pieniężne

Wyszczególnienie	31.12.2022	31.12.2021
Środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych	19 815,7	972,5
Inne środki pieniężne	-	-
Inne aktywa pieniężne	-	-
<b>Razem</b>	<b>19 815,7</b>	<b>972,5</b>

W ramach środków pieniężnych wykazane są środki o ograniczonej możliwości dysponowania dotyczące:

- TryPay S.A. w kwocie 16 560,6 tys. PLN, z czego:

- 101,5 tys. PLN – to środki na transakcje płatnicze, przekazane przez użytkowników Partnerów, przekazane Partnerom w następnym dniu roboczym,
- 143,4 tys. PLN – to środki przekazane przez Agentów na konta agencyjne, w celu realizacji transakcji płatniczych,



- 16 284,5 tys. PLN – to środki przekazane przez Partnerów na konta Partnerów, w celu realizacji transakcji płatniczych,

- 31,2 tys. PLN do rozliczenia z klientami w związku z otrzymanymi zwrotami środków.

- Payment Technology sp. z o.o. w kwocie 3 135,3 tys. PLN, z czego:

- 3 029,9 tys. PLN – to środki przekazane przez Partnerów na konta Partnerów, w celu realizacji transakcji płatniczych,

- 105,4 tys. PLN do rozliczenia z klientami w związku z otrzymanymi zwrotami środków.

Na dzień 31 grudnia 2022 roku na rachunkach VAT nie znajdowały się środki pieniężne.

## 20. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (aktywa)

Wyszczególnienie	31.12.2022	31.12.2021
Polisy ubezpieczeniowe	21,8	23,4
Zaliczka na badanie sprawozdania finansowego	-	17,6
Koszty informatyczne	38,5	12,3
Inne	13,1	20,2
<b>Razem</b>	<b>73,4</b>	<b>73,5</b>

## 21. Należne wpłaty na kapitał podstawowy

Nie dotyczy.

## 22. Udziały (akcje) własne

Nie dotyczy.

## 23. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego oraz liczbie i wartości nominalnej subskrybowanych akcji, w tym uprzywilejowanych

Kapitał (fundusz) podstawowy na dzień 31 grudnia 2022 roku:

Wyszczególnienie	Ilość posiadanych akcji / udziałów	Wartość nominalna	Kapitał podstawowy na koniec okresu	Udział w kapitale podstawowym na koniec okresu
	szt.	PLN	tys. PLN	%
Przemysław Kral	4 343 666	0,50	2 171,8	24,00%
JR Holding ASI S.A.	3 398 391	0,50	1 699,2	18,78%
Bartosz Weyna	2 895 777	0,50	1 447,9	16,00%
Millenials Venture Capital ASI S.A.	2 000 665	0,50	1 000,3	11,05%
Pozostali akcjonariusze	5 460 107	0,50	2 730,1	30,17%
<b>Razem</b>	<b>18 098 606</b>		<b>9 049,3</b>	<b>100,00%</b>

Obecny kapitał podstawowy Spółki dzieli się na:

- 200 000 sztuk akcji serii A,
- 11 800 000 sztuk akcji serii B,
- 2 836 700 sztuk akcji serii C,
- 1 428 572 sztuk akcji serii D,
- 1 000 000 sztuk akcji serii E,
- 833 334 sztuk akcji serii F.

Dnia 25 czerwca 2021 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podjęło decyzję w sprawie przyjęcia Programu Motywacyjnego obowiązującego w Spółce w latach 2021-2023. Na podstawie przyjętego Programu po spełnieniu określonych w regulaminie zasad osoby uprawnione będą mogły nabyć akcje Spółki po cenie emisyjnej.

**24. Zmiana stanu kapitału (funduszu) zapasowego**

Wyszczególnienie	31.12.2022	31.12.2021
<b>Wartość na początek okresu</b>	<b>8 275,6</b>	<b>12 950,4</b>
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>4 073,0</b>	<b>1 276,0</b>
- przeniesienie zysku z lat ubiegłych	1 666,2	-
- emisja akcji AGIO	1 077,3	1 276,0
- rozliczenie połączenia z SMS Invest sp. z o.o.	1 329,5	-
<b>Zmniejszenia</b>	<b>-</b>	<b>-5 950,8</b>
- pokrycie straty z roku poprzedniego	-	-5 950,8
<b>Wartość na koniec okresu</b>	<b>12 348,6</b>	<b>8 275,6</b>

Dnia 1 czerwca 2022 roku umowę subskrypcji prywatnej na objęcie 555 556 sztuk akcji serii F podpisała spółka Deviniti sp. z o.o. Natomiast 30 czerwca 2022 roku kolejne 277 778 sztuk akcji nabyła osoba prywatna, a kwota 500,0 tys. PLN należnej płatności za wyemitowane akcje została skompensowana z częścią zobowiązania za nabyte udziały spółki Payment Technology sp. z o.o. Emisja serii F została wyemitowana po wartości nominalnej 0,50 PLN, oraz cenie emisyjnej 1,80 PLN.

W dniu 27 maja 2022 roku Sąd Rejonowy dla Wrocławia – Fabrycznej dokonał wpisu o połączeniu spółki SMS Invest sp. z o.o. z Femion Technology S.A. Połączenie odbyło się metodą łączenia udziałów. Z chwilą wpisu na Emitenta został przeniesiony cały majątek SMS Invest sp. z o.o.

W roku 2021 nastąpiły poniższe zmiany kapitału zapasowego.

W dniu 26 lipca 2021 roku Spółka zawarła z funduszem Millennials Venture Capital ASI S.A. (MVC) z siedzibą we Wrocławiu umowę objęcia akcji serii D. Na jej podstawie MVC objął 1 428 572 sztuk akcji po wartości nominalnej 0,50 PLN, oraz ceny emisyjnej 0,70 PLN.

Dnia 28 września 2021 roku umowę subskrypcji prywatnej na objęcie 800 000 sztuk akcji serii E podpisała spółka JR Holding ASI S.A. Natomiast 30 września 2021 roku kolejne 200 000 sztuk akcji tej serii nabył fundusz Millennials Venture Capital ASI S.A. Emisja serii E została wyemitowana po wartości nominalnej 0,50 PLN, oraz cenie emisyjnej 1,50 PLN.

**25. Zmiana stanu kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny**

Wyszczególnienie	31.12.2022	31.12.2021
<b>Wartość na początek okresu</b>	<b>-</b>	<b>-54,3</b>
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>-</b>	<b>67,1</b>
- wycena instrumentów pochodnych (transakcja zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej)	-	67,1
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>-</b>	<b>-12,8</b>
- aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego z tytułu wyceny instrumentów pochodnych	-	-12,8
<b>Wartość na koniec okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

W pozycji kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny wykazuje się zmiany wyceny instrumentów pochodnych („Interest Rate Swap”) w związku z uzyskaniem kredytu rewolwingowego oraz zmiany aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego z tego tytułu. Dnia 31 marca 2021 roku Spółka spłaciła pozostałą kwotę kredytu rewolwingowego, w związku z tym rozwiązaniu uległa umowa ramowa o zabezpieczenie stopy procentowej („Interest Rate Swap”).

Informacje o odpisach na aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz kredytach bankowych znajdują się w notach 12, 32.



**26. Zmiana stanu pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych**

Wyszczególnienie	31.12.2022	31.12.2021
<b>Wartość na początek okresu, w tym:</b>	<b>-14 997,6</b>	<b>-15 497,6</b>
- korekta kapitału zapasowego - łączenie udziałów	-10 523,5	-10 523,5
- kapitał z tytułu połączenia	-4 974,1	-4 974,1
<b>Zwiększenia</b>	<b>416,7</b>	<b>1 214,3</b>
- z tytułu emisji akcji	416,7	1 214,3
<b>Wykorzystanie</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Zmniejszenia</b>	<b>-916,7</b>	<b>-714,3</b>
- z tytułu zarejestrowania podwyższenia kapitału	-916,7	-714,3
<b>Wartość na koniec okresu</b>	<b>-15 497,6</b>	<b>-14 997,6</b>

W dniu 13 stycznia 2022 roku Sąd Rejonowy dla Wrocławia – Fabrycznej dokonał rejestracji podwyższenia kapitału z tytułu emisji akcji serii E.

Dnia 01 czerwca 2022 roku umowę subskrypcji prywatnej na objęcie 555 556 sztuk akcji serii F podpisała spółka Deviniti sp. z o.o. Natomiast 30 czerwca 2022 roku kolejne 277 778 sztuk akcji nabyła osoba prywatna, niepowiązana z Emitentem. Podwyższenie kapitału z tytułu emisji akcji serii F zostało zarejestrowane przez Krajowy Rejestr Sądowy dnia 15 listopada 2022 roku.

Zmiana pozostałych kapitałów rezerwowych w 2021 roku objęła poniższe emisje akcji.

W dniu 26 lipca 2021 roku Spółka zawarła z funduszem Millennials Venture Capital ASI S.A. (MVC) z siedzibą we Wrocławiu umowę objęcia akcji serii D. Seria D została wpisana do Krajowego Rejestru Sądowego dnia 15 listopada 2021 roku.

Dnia 28 września 2021 roku umowę subskrypcji prywatnej na objęcie 800 000 sztuk akcji serii E podpisała spółka JR Holding ASI S.A. Natomiast 30 września 2021 roku kolejne 200 000 sztuk akcji tej serii nabył fundusz Millennials Venture Capital ASI S.A. Podwyższenie kapitału z tytułu emisji akcji serii E zostało zarejestrowane przez Krajowy Rejestr Sądowy dnia 13 stycznia 2022 roku, dlatego na dzień 31 grudnia 2021 emisja została zaprezentowana w pozycji Kapitały rezerwowe.

**27. Zmiana stanu kapitału mniejszości**

W 2022 oraz w 2021 roku nie wystąpiły zmiany stanu kapitału mniejszości.

**28. Zmiana stanu rezerw na zobowiązania**

Zmiana stanu w 2022 roku:

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość na koniec okresu
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	8,9	62,4	-62,7	8,6
Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne	-	-	-	-
Pozostałe rezerwy	8,4	-	-1,2	7,2
- krótkoterminowe	8,4	-	-1,2	7,2
<b>Rezerwy na zobowiązania ogółem</b>	<b>17,3</b>	<b>62,4</b>	<b>-63,9</b>	<b>15,8</b>

Zmiana stanu w 2021 roku:

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość na koniec okresu
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	110,5	6,4	-108,0	8,9
Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne	-	-	-	-
Pozostałe rezerwy	8,2	0,4	-0,2	8,4
- krótkoterminowe	8,2	0,4	-0,2	8,4
<b>Rezerwy na zobowiązania ogółem</b>	<b>118,7</b>	<b>6,8</b>	<b>-108,2</b>	<b>17,3</b>

**29. Zmiana stanu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego**

Wyszczególnienie	31.12.2022	31.12.2021
<b>Stan rezerwy z tytułu OPD na początek okresu, w tym:</b>	<b>8,9</b>	<b>110,5</b>
Odniesionych na wynik finansowy	8,9	110,5
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>62,4</b>	<b>6,4</b>
Odniesionych na wynik finansowy:	62,4	6,4
- naliczone odsetki	61,9	6,4
- wycena walutowa	0,5	-
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>62,7</b>	<b>108,0</b>
Odniesionych na wynik finansowy:	62,7	108,0
- naliczone odsetki	0,4	2,2
- zapłacone odsetki	53,5	30,9
- rezerwa na przychody	-	4,5
- rezerwa na opłatę operacyjną	-	25,2
- rezerwa na odsetki	-	45,0
- pozostałe	1,1	0,2
- zmiana stawki podatkowej stosowanej do naliczenia podatku odroczonego	7,7	-
<b>Stan rezerwy z tytułu OPD na koniec okresu, w tym:</b>	<b>8,6</b>	<b>8,9</b>
Odniesionych na wynik finansowy	8,6	8,9

**30. Struktura czasowa zobowiązań długoterminowych**

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na koniec okresu	Wymagalne powyżej 1 roku do 3 lat	Wymagalne powyżej 3 lat do 5 lat	Wymagalne powyżej 5 lat
<b>Zobowiązania długoterminowe wobec jednostek powiązanych</b>	-	-	-	-
<b>Zobowiązania długoterminowe pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale</b>	-	-	-	-
<b>Zobowiązania długoterminowe wobec pozostałych jednostek</b>	<b>1 095,4</b>	<b>1 095,4</b>	-	-
- z tytułu otrzymanych pożyczek	1 000,0	1 000,0	-	-
- z tytułu leasingu finansowego	95,4	95,4	-	-
<b>Zobowiązania długoterminowe ogółem</b>	<b>1 095,4</b>	<b>1 095,4</b>	-	-

Dnia 16 czerwca 2021 roku Spółka dokonała całkowitego wcześniejszego wykupu obligacji serii AS. Wykupowi podlegało 9 558 sztuk obligacji o łącznej wartości 9 558,0 tys. PLN. Grupa Kapitałowa nie posiadała zobowiązań długoterminowych na dzień 31 grudnia 2021 roku.

Szczegółowe informacje dotyczące obligacji znajdują się w nocie 33 i nocie 59.

**31. Zobowiązania krótkoterminowe (poza funduszami specjalnymi)**

Wyszczególnienie	31.12.2022	31.12.2021
<b>Zobowiązania wobec jednostek powiązanych</b>	-	<b>0,6</b>
Z tytułu dostaw i usług	-	0,6
- do 12 miesięcy	-	0,6
Inne	-	-
<b>Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale</b>	-	-
<b>Zobowiązania wobec pozostałych jednostek</b>	<b>27 486,6</b>	<b>961,6</b>
Kredyty i pożyczki	1 858,1	0,1
Emisja dłużnych papierów wartościowych	-	-
Inne zobowiązania finansowe	29,7	-
Z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	1 595,9	163,2
- do 12 miesięcy	1 595,9	163,2
Z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publiczno-prawnych	349,9	73,3
Z tytułu wynagrodzeń	76,8	-
Inne	23 576,2	725,0
<b>Razem</b>	<b>27 486,6</b>	<b>962,2</b>

W ramach pozycji inne zobowiązania krótkoterminowe wykazane są zobowiązania związane z świadczeniem usług płatniczych przez TryPay S.A., a także zobowiązania Spółki Payment Technology sp. z o.o. wobec Partnerów, w związku z zakończeniem działalności w charakterze małej instytucji płatniczej. Zobowiązania spółki Payment Technology sp. z o.o. są w toku ostatecznego uzgodnienia z Partnerami.

**32. Kredyty bankowe oraz pożyczki otrzymane**

Wyszczególnienie	31.12.2022	31.12.2021
<b>Pożyczki, w tym:</b>	<b>2 856,5</b>	-
<b>Zobowiązania długoterminowe:</b>	<b>1 000,0</b>	-
Kwota nominalu	1 000,0	-
<b>Zobowiązania krótkoterminowe:</b>	<b>1 856,5</b>	-
Kwota nominalu	1 597,4	-
Kwota naliczonych odsetek	259,1	-
<b>Kredyty bankowe, w tym:</b>	<b>1,6</b>	<b>0,1</b>
<b>Zobowiązania długoterminowe:</b>	-	-
<b>Zobowiązania krótkoterminowe:</b>	<b>1,6</b>	<b>0,1</b>
Debet w rachunku bankowym	1,6	0,1
<b>Razem</b>	<b>2 858,1</b>	<b>0,1</b>

W dniu 17 lutego 2022 roku Zarząd Spółki zawarł dwie umowy pożyczki z ówczesnymi akcjonariuszami w wysokości 1 900,0 tys. PLN łącznie. Termin spłaty został określony na 31 lipca 2022 roku, a zabezpieczeniem spłaty jest zastaw rejestrowy na 2 000 000 sztukach akcji spółki zależnej TryPay S.A. Dnia 21 czerwca 2022 roku Spółka otrzymała informację, iż zastaw rejestrowy został w całości zarejestrowany przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia - Fabrycznej. W dniu 28 lipca 2022 roku Spółka zawarła aneks do ww. umów, przewidujący wydłużenie okresu spłaty pożyczki oraz harmonogram spłaty. Zgodnie z zawartymi aneksami spłata pożyczki nastąpi w 19 równych miesięcznych ratach i rozpocznie się 30 kwietnia 2023 roku. W terminie do dnia 31 marca 2023 roku Spółka zobowiązała się do spłaty naliczonych do tego dnia odsetek. Dodatkowe warunki określające przypadki, kiedy pożyczkobiorcy mogą wypowiedzieć umowy pożyczek opisane zostały w nocie 40.

W dniu 8 sierpnia 2022 roku Spółka zawarła umowę pożyczki na kwotę 100,0 tys. PLN z osobą prywatną. Kwota pożyczki została zwiększona do 200,0 tys. PLN, w drodze aneksu z dnia 16 sierpnia 2022 roku. Data spłaty zobowiązania została wyznaczona na dzień 15 kwietnia 2023 roku.

W dniu 10 listopada 2022 roku Spółka zawarła z akcjonariuszem umowę pożyczki w walucie euro w kwocie stanowiącej równowartość kwoty 500,0 tys. PLN. Termin spłaty został określony na 31 grudnia 2023 roku.

W 2021 roku Spółka dwukrotnie dokonywała spłaty kredytu rewalwingowego. Spłaty dokonane zostały na łączną wartość 4 638,7 tys. PLN. W związku z dokonywanymi zmianami na 31 grudnia 2021 roku Spółka nie posiadała zobowiązań z tytułu kredytu bankowego w banku Santander Bank Polska S.A. W 2022 roku Spółka nie zaciągała zobowiązań z tytułu kredytów.

### 33. Zobowiązania z tytułu dłużnych papierów wartościowych (krótko- i długoterminowe)

W dniu 9 lutego 2021 roku Spółka terminowo wykupiła 2 981 sztuk obligacji serii AP o łącznej wartości 2 981,0 tys. PLN.

Dnia 26 kwietnia 2021 roku podjęta została uchwała w sprawie zmiany warunków emisji obligacji serii AS, która dotyczyła zmiany terminu wykupu obligacji tej serii i skrócenia go o rok, tj. do dnia 30 czerwca 2021 roku. Po zawarciu porozumień z wszystkimi obligatariuszami zmiany mogły zostać wdrożone. W dniu 16 czerwca 2021 roku Spółka dokonała przedterminowego wykupu wszystkich tj. 9 558 sztuk obligacji serii AS. W związku z całkowitą spłatą obligacji tej serii, zostały one wykreślone z ewidencji prowadzonej przez Dom Maklerski BOŚ S.A.

Na 31 grudnia 2021 oraz na 31 grudnia 2022 roku Grupa Kapitałowa nie posiada zobowiązań z tytułu dłużnych papierów wartościowych.

### 34. Inne zobowiązania finansowe

Wyszczególnienie	31.12.2022	31.12.2021
<b>Zobowiązania długoterminowe:</b>	<b>95,4</b>	-
Leasing finansowy	95,4	-
<b>Zobowiązania krótkoterminowe:</b>	<b>29,7</b>	-
Leasing finansowy	29,7	-
<b>Razem</b>	<b>125,1</b>	-

### 35. Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publiczno-prawnych

Wyszczególnienie	31.12.2022	31.12.2021
ZUS	266,8	49,5
Rozrachunki z tytułu podatku dochodowego PIT-4	60,1	18,6
Rozrachunki z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	-	-
Rozrachunki z tytułu podatku od dochodów kapitałowych	1,1	1,5
Rozrachunki z tytułu VAT	0,5	2,2
Pozostałe rozrachunki	21,4	1,5
<b>Razem</b>	<b>349,9</b>	<b>73,3</b>

### 36. Przeciętne zatrudnienie

Wyszczególnienie	31.12.2022	31.12.2021
Pracownicy umysłowi zatrudnieni na umowę o pracę	21	27

Dodatkowo na 31 grudnia 2022 roku Zarząd spółki dominującej składał się z 1 osoby. Ponadto, w spółce dominującej powołany był 1 prokurent samoistny.

### 37. Informacja o wynagrodzeniach, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących albo administrujących spółek handlowych za rok obrotowy oraz wszelkich zobowiązaniach wynikających z emerytur i świadczeń o podobnym charakterze dla byłych członków tych organów lub zobowiązaniach zaciągniętych w związku z tymi emeryturami, ze wskazaniem kwoty ogółem dla każdej kategorii organu

Wyszczególnienie	31.12.2022	31.12.2021
Wynagrodzenia Zarządu Spółek Grupy Kapitałowej	248,0	252,0
Wynagrodzenie Prokurentów Spółek Grupy Kapitałowej	197,8	275,7
Wynagrodzenia Rady Nadzorczej Emitenta	50,4	52,8
<b>Razem</b>	<b>496,2</b>	<b>580,5</b>

Dnia 25 czerwca 2021 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Femion Technology S.A. podjęło uchwałę o ustaleniu wysokości wynagrodzenia dla Członków Rady Nadzorczej.

**38. Informacja o kwotach zaliczek, kredytów, pożyczek i świadczeń o podobnym charakterze udzielonych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących i administrujących jednostki, ze wskazaniem ich głównych warunków, wysokości oprocentowania oraz wszelkich kwot spłaconych, odpisanych lub umorzonych, a także zobowiązań zaciągniętych w ich imieniu tytułem gwarancji i poręczeń wszelkiego rodzaju, ze wskazaniem kwoty ogółem dla każdego z tych organów**

W latach 2022 i 2021 jednostki nie udzielały zaliczek, kredytów, pożyczek osobom wchodzącym w skład Rady Nadzorczej ani osobom wchodzącym w skład Zarządów jednostek z Grupy.

**39. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych (pasywa)**

Zmiana stanu w 2022 roku:

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość na koniec okresu
<b>Ujemna wartość firmy</b>	-	-	-	-
<b>Inne rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>102,5</b>	<b>199,5</b>	<b>-134,6</b>	<b>167,4</b>
Krótkoterminowe:	102,5	199,5	-134,6	167,4
- badanie sprawozdania finansowego	65,0	70,4	-65,0	70,4
- doradztwo prawne i podatkowe	2,5	-	-2,5	-
- koszty nadzoru	5,5	16,9	-5,5	16,9
- inne	29,5	112,2	-61,6	80,1
<b>Razem</b>	<b>102,5</b>	<b>199,5</b>	<b>-134,6</b>	<b>167,4</b>

Zmiana stanu w 2021 roku:

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość na koniec okresu
<b>Ujemna wartość firmy</b>	-	-	-	-
<b>Inne rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>104,7</b>	<b>100,5</b>	<b>-102,7</b>	<b>102,5</b>
Krótkoterminowe:	104,7	100,5	-102,7	102,5
- badanie sprawozdania finansowego	77,6	65,0	-77,6	65,0
- doradztwo prawne i podatkowe	2,5	-	-	2,5
- pośrednictwo finansowe	4,6	-	-4,6	-
- koszty nadzoru	4,5	5,5	-4,5	5,5
- inne	15,5	30,0	-16,0	29,5
<b>Razem</b>	<b>104,7</b>	<b>100,5</b>	<b>-102,7</b>	<b>102,5</b>

**40. Zobowiązania zabezpieczone na majątku**

W dniu 17 lutego 2022 roku Zarząd Spółki zawarł dwie umowy pożyczki z akcjonariuszami w wysokości 1 900,0 tys. PLN łącznie. Termin spłaty został określony na 31 lipca 2022 roku, a zabezpieczeniem spłaty jest zastaw rejestrowy na 2 000 000 sztukach akcji spółki zależnej TryPay S.A. Dnia 21 czerwca 2022 roku Spółka otrzymała informację, iż zastaw rejestrowy został w całości zarejestrowany przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia - Fabrycznej. W dniu 28 lipca 2022 roku Spółka zawarła aneks do ww. umów, przewidujący wydłużenie okresu spłaty pożyczki oraz harmonogram spłaty. Zgodnie z zawartymi aneksami spłata pożyczki nastąpi w 19 równych miesięcznych ratach i rozpocznie się 30 kwietnia 2023 roku. W terminie do dnia 31 marca 2023 roku Spółka zobowiązała się do spłaty naliczonych do tego dnia odsetek. Zgodnie z aneksem nr 1 do umów pożyczek Pożyczkodawcy mają możliwość wypowiedzenia, z 30 dniowym okresem, umów pożyczek, w przypadku, gdy skonsolidowane miesięczne przepływy pieniężne Grupy Kapitałowej Femion Technology S.A. wykażą wartość ujemną. W dniu 30 grudnia 2022 roku zostały podpisane aneksy nr 2, które określają, że pierwsze badanie opisanego powyżej wskaźnika odbędzie się za miesiąc kwiecień 2023 roku

Według stanu na 31 grudnia 2020 roku Spółka posiadała zobowiązania z tytułu obligacji serii AP i AS oraz kredyt rewolwingowy w banku Santander. Zobowiązania te były zabezpieczone poprzez ustanowienie odpowiedniego zastawu na certyfikatach inwestycyjnych funduszu KREOS NSFIZ w likwidacji. W 2021 roku miały miejsce następujące zmiany:

- dnia 9 lutego 2021 roku Spółka terminowo wykupiła 2 981 sztuk obligacji serii AP o łącznej wartości 2 981,0 tys. PLN,



- w dniu 02 marca 2021 roku Spółka dokonała częściowej spłaty kredytu w wysokości 263,7 tys. PLN,
- 31 marca 2021 roku Spółka spłaciła pozostałą do spłaty część kredytu rewalwingowego w banku Santander Bank Polska S.A. w kwocie 4 375,0 tys. PLN,
- dnia 16 czerwca 2021 roku Spółka przedterminowo wykupiła 9 558 sztuk obligacji serii AS o łącznej wartości 9 558,0 tys. PLN.

W związku z powyższymi spłatami zadłużenia Spółka na 31 grudnia 2021 roku oraz na 31 grudnia 2022 roku nie posiadała zobowiązań z tytułu zaciągniętego kredytu oraz z tytułu obligacji. Wszystkie ustanowione zastawy rejestrowe ustanowione na certyfikatach inwestycyjnych wygasły w momencie spłaty zadłużenia.

#### 41. Zobowiązania warunkowe

Dnia 31 sierpnia 2022 roku Spółka Femion Technology S.A. zawarła porozumienie ustalające zasady i warunki rozwiązania umowy o współpracy oraz przejęciu praw autorskich do aplikacji PayAppka zawartego pomiędzy TryPay Later sp. z o.o. oraz BillTech Group sp. z o.o.. W związku z zawartym porozumieniem Spółka Femion Technology S.A. udzieliła bezwarunkowego poręczenia zobowiązań względem BillTech Group sp. z o.o.

Spółka Femion Technology S.A. wystawiła weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową w celu zabezpieczenia kredytu rewalwingowego udzielonego przez Santander Bank Polska S.A. Spółka Kreos sp. z o.o. udzieliła poręczenia wekslowego Spółce na zabezpieczenia spłaty kredytu. Poręczenie zostało złożone na wekslu in blanco wystawionym przez spółkę Femion Technology S.A. wraz z deklaracją poręczyciela wekslowego. Dnia 31 marca 2021 roku Spółka spłaciła pozostałą do spłaty część kredytu rewalwingowego w kwocie 4 375,0 tys. PLN. W związku z dokonaną spłatą zobowiązania weksel in blanco wygasł i został zniszczony.

#### 42. Struktura rzeczowa i terytorialna przychodów ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów

Wyszczególnienie	01.01.2022- 31.12.2022	01.01.2021- 31.12.2021
<b>Przychody netto ze sprzedaży produktów</b>	<b>3 690,2</b>	<b>8 449,7</b>
<b>Pożyczki, w tym:</b>	<b>2,6</b>	<b>15,8</b>
- prowizje z tytułu udzielonych pożyczek	2,3	7,4
- odsetki z tytułu udzielonych pożyczek	0,3	2,3
- odpisy netto aktualizujące wartość należności z tyt. pożyczek udzielonych (w zakresie naliczonych odsetek i prowizji)	-	6,1
<b>Wynik z tytułu sprzedaży portfela wierzytelności, w tym:</b>	<b>-</b>	<b>5 799,2</b>
- przychody ze sprzedaży wierzytelności	-	19 944,9
- koszty sprzedaży wierzytelności	-	-14 145,7
Usługi płatnicze	3 556,3	2 303,0
Zarządzanie portfelem inwestycyjnym	-	302,4
Pozostałe	131,3	29,3
<b>Przychody netto ze sprzedaży razem</b>	<b>3 690,2</b>	<b>8 449,7</b>

Dnia 19 marca 2021 roku Zarząd Spółki podpisał umowę potwierdzającą zbycie portfeli wierzytelności. W przeprowadzonej transakcji wartość portfela wierzytelności została ujęta według stanu na 31 grudnia 2020 roku. Cena zbycia wierzytelności została ustalona na poziomie 20 134,3 tys. PLN. Część wynagrodzenia została potrącona z płatności w związku z obowiązkiem przekazania otrzymanych spłat do dnia 11 marca 2021 roku. W nocie powyżej po uwzględnieniu przychodów oraz kosztów został zaprezentowany wynik z przeprowadzonej transakcji w pozycji „Wynik z tytułu sprzedaży portfela wierzytelności”. Opłaty poniesione z tytułu wpisów, zaliczek komorniczych czy też prowizji pośredników dotyczące sprzedanego portfela w kwocie 2 190,7 tys. PLN zostały przeksięgowane z „Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe” na „Koszty działalności operacyjnej”.

W związku z powyższą opisaną transakcją w 2022 roku Grupa Kapitałowa nie uzyskiwała przychodów z tytułu sprzedaży portfela wierzytelności. Dnia 27 czerwca 2022 roku Zarząd Spółki zawarł z udziałowcami spółki działającej pod nazwą Payment Technology sp. z o.o. umowę przyrzeczoną na zakup 100% spółki Payment Technology sp. z o.o. W związku z nabyciem udziałów w spółce Payment Technology sp. z o.o. od dnia 8 sierpnia 2022 roku spółka zależna TryPay S.A. przejęła obsługę części przekazów pieniężnych realizowanych na rzecz BB Trade Estonia OÜ z siedzibą w Tallinnie, przełożyło się to na wzrost przychodów z tytułu usług przekazu pieniężnego.

Grupa Kapitałowa Femion Technology S.A. prowadzi działalność operacyjną jedynie na terytorium Polski.

#### 43. Przychody, koszty i wyniki działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidziane do zaniechania w roku następnym

Nie dotyczy.

#### 44. Koszty działalności operacyjnej

Wyszczególnienie	01.01.2022- 31.12.2022	01.01.2021- 31.12.2021
Amortyzacja	520,3	206,3
Zużycie materiałów i energii	111,6	77,9
Usługi obce	5 109,1	4 500,5
Podatki i opłaty, w tym:	401,3	2 480,6
- podatek akcyzowy	-	-
Wynagrodzenia	2 718,5	2 426,6
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	454,8	347,2
- emerytalne	164,2	157,0
Pozostałe koszty rodzajowe	197,6	393,0
<b>Koszty działalności operacyjnej ogółem</b>	<b>9 513,2</b>	<b>10 432,1</b>

W 2022 oraz 2021 roku nie wystąpiły różnice kursowe, odsetki, które powiększyłyby cenę nabycia towarów lub koszt wytworzenia produktów.

#### 45. Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie

Nie dotyczy.

#### 46. Nakłady na niefinansowe aktywa trwałe

Wyszczególnienie	01.01.2022- 31.12.2022	01.01.2021- 31.12.2021
Nakłady na wartości niematerialne i prawne, w tym:	2 506,9	529,0
- koszty zakończonych prac rozwojowych	1 731,9	-
- inne wartości niematerialne i prawne	114,4	4,8
- zaliczki na wartości niematerialne i prawne	660,6	524,2
Nakłady na rzeczowe aktywa trwałe - środki trwałe, w tym:	27,4	64,8
- urządzenia techniczne i maszyny	15,8	64,8
- środki transportu	11,6	-
Nakłady na ochronę środowiska	-	-
<b>Razem</b>	<b>2 534,3</b>	<b>593,8</b>

Nakłady na koszty zakończonych prac rozwojowych wynikają z transakcji nabycia udziałów, o której mowa w notcie 2.

Spółki Grupy Kapitałowej Femion Technology tj. Femion Technology S.A., TryPay S.A. oraz Payment Technology sp. z o.o. planują w roku 2023 roku ponosić nakłady na niefinansowe aktywa trwałe w kwocie około 500,0 tys. PLN. Spółki Grupy nie planują w 2023 roku ponosić nakładów na ochronę środowiska.

**47. Pozostałe przychody operacyjne**

Wyszczególnienie	01.01.2022- 31.12.2022	01.01.2021- 31.12.2021
<b>Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych</b>	<b>12,4</b>	<b>0,6</b>
<b>Dotacje</b>	<b>24,6</b>	-
<b>Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych</b>	<b>28,0</b>	<b>3,3</b>
<b>Inne przychody operacyjne</b>	<b>338,1</b>	<b>315,8</b>
Rozwiązanie odpisów aktualizujących pożyczki udzielone	9,7	92,6
Rozwiązanie odpisów aktualizujących należności	-	12,2
Spisanie przedawnionych zobowiązań	10,9	87,3
Refaktury	62,8	49,7
Rozwiązanie rezerwy z tytułu obniżenia wynagrodzenia od sprzedaży portfeli wierzycelności	215,1	-
Inne	39,6	74,0
<b>Pozostałe przychody operacyjne ogółem</b>	<b>403,1</b>	<b>319,7</b>

W związku z likwidacją funduszu KREOS NSFIZ w likwidacji, jak również na mocy podpisanego porozumienia, Spółka wstąpiła w miejsce funduszu w umowie sprzedaży portfela wierzycelności i zobowiązała się do zwrotu części wynagrodzenia za sprzedane wierzycelności, jeżeli w wyniku dokonanych ustaleń zwrot taki będzie należny. Spółki Grupy zawiązały z tego tytułu rezerwę w kwocie 214,6 tys. PLN. Dnia 30 stycznia 2023 roku został wydany Wyrok oddalający powództwo w związku z czym rezerwy zostały rozwiązane. Wyrok jest nieprawomocny.

W 2022 roku Kreos sp. z o.o. oraz Femion Technology S.A. uzyskały dofinansowanie z Krajowego Funduszu Szkoleniowego na finansowanie działań obejmujących kształcenie ustawiczne pracowników. Kwoty przyznane przez Powiatowy Urząd Pracy dla powyższych spółek to kolejno 7,8 tys. PLN dla Kreos sp. z o.o. oraz 16,8 tys. PLN dla Femion Technology S.A.

**48. Pozostałe koszty operacyjne**

Wyszczególnienie	01.01.2022- 31.12.2022	01.01.2021- 31.12.2021
<b>Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych</b>	<b>3,4</b>	-
<b>Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych</b>	<b>0,1</b>	<b>19,6</b>
Odpisy aktualizujące wartość należności	0,1	15,2
Inne	-	4,4
<b>Inne koszty operacyjne</b>	<b>142,3</b>	<b>227,7</b>
Utworzenie odpisu aktualizującego wartość kapitału udzielonych pożyczek	18,9	83,6
Spisanie należności	-	11,8
Refaktury	64,6	49,5
Inne	58,8	32,8
Odszkodowanie z tytułu rozwiązania umowy	-	50,0
<b>Pozostałe koszty operacyjne ogółem</b>	<b>145,8</b>	<b>247,3</b>

**49. Przychody finansowe**

Wyszczególnienie	01.01.2022- 31.12.2022	01.01.2021- 31.12.2021
<b>Dywidendy i udziały w zyskach</b>	-	-
<b>Odsetki</b>	<b>358,9</b>	<b>0,3</b>
Od jednostek powiązanych	-	-
Od pozostałych jednostek, w tym:	358,9	0,3
- odsetki z tytułu lokat/kaucji	358,9	-
- pozostałe	-	0,3
<b>Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych</b>	-	-
<b>Aktualizacja wartości aktywów finansowych</b>	-	-
<b>Inne</b>	<b>0,3</b>	<b>0,2</b>
<b>Przychody finansowe ogółem</b>	<b>359,2</b>	<b>0,5</b>

Spółka zależna TryPay S.A. w 2022 roku uzyskała 357,1 tys. PLN przychodów z tytułu odsetek od lokat bankowych.



**50. Koszty finansowe**

Wyszczególnienie	01.01.2022- 31.12.2022	01.01.2021- 31.12.2021
<b>Odsetki</b>	<b>274,3</b>	<b>519,4</b>
Od jednostek powiązanych	-	-
Od pozostałych jednostek, w tym:	274,3	519,4
- odsetki z tytułu wyemitowanych obligacji	-	391,8
- odsetki od zaciągniętych kredytów	-	108,6
- odsetki od zaciągniętych pożyczek	259,1	19,0
- odsetki budżetowe	0,8	-
- odsetki od leasingu	3,9	-
- odsetki od kontrahentów	0,9	-
- inne	9,6	-
<b>Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Aktualizacja wartości aktywów finansowych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Inne, w tym:</b>	<b>5,4</b>	<b>72,1</b>
Prowizja z tytułu emisji obligacji	-	0,6
Koszty związane z zaciągnięciem kredytu	-	47,5
Koszty Rzecznika Finansowego	-	0,1
Różnice kursowe	2,7	-
Inne	2,7	23,9
<b>Koszty finansowe ogółem</b>	<b>279,7</b>	<b>591,5</b>

**51. Strata ze zbycia inwestycji**

Nie dotyczy.

**52. Zysk (strata) na sprzedaży całości lub części udziałów jednostek podporządkowanych**

Nie dotyczy.

**53. Informacje o przychodach i kosztach o nadzwyczajnej wartości lub które wystąpiły incydentalnie**

Dnia 19 marca 2021 roku Zarząd Spółki podpisał umowę potwierdzającą zbycie portfeli wierzytelności. W przeprowadzonej transakcji wartość portfela wierzytelności została ujęta według stanu na 31 grudnia 2020 roku. Cena zbycia wierzytelności została ustalona na poziomie 20 134,3 tys. PLN. Część wynagrodzenia została potrącona z płatności w związku z obowiązkiem przekazania otrzymanych spłat do dnia 11 marca 2021 roku.

**54. Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego brutto**

Rozliczenie głównych pozycji w 2022 roku:

Wyszczególnienie	Femion Technology S.A.	Kreos sp. z o.o.	TryPay S.A.	TryPay Later sp. z o.o.
<b>Zysk (strata) brutto za okres od 01.01.2022 do 31.12.2022</b>	<b>-3 633,8</b>	<b>-1 119,6</b>	<b>-253,7</b>	<b>-218,5</b>
Przychody zwolnione z opodatkowania	215,2	33,4	56,5	-
Przychody niepodlegające opodatkowania w roku bieżącym	5,2	73,5	4,0	5,9
Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	-	41,0	0,1	-
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	1 528,7	40,1	1,7	0,0
Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	489,9	57,8	98,8	39,1
Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	83,1	14,8	28,5	-
Inne zmiany podstawy opodatkowania	-	-	-	-
<b>Dochód /strata</b>	<b>-1 918,7</b>	<b>-1 102,4</b>	<b>-242,1</b>	<b>-185,3</b>
Odliczenie straty podatkowej	-	-	-	-
<b>Podstawa opodatkowania</b>	<b>-1 918,7</b>	<b>-1 102,4</b>	<b>-242,1</b>	<b>-185,3</b>
Odliczenia od podatku	-	-	-	-
<b>Podatek dochodowy</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-5,2</b>	<b>-</b>
Zmiana stanu aktywa na odroczony podatek dochodowy	-28,7	2,7	-28,2	-2,4
Zmiana stanu rezerwy na odroczony podatek dochodowy	-0,1	-1,4	0,8	0,5
<b>Razem obciążenie wyniku brutto</b>	<b>-28,8</b>	<b>1,3</b>	<b>-22,2</b>	<b>-1,9</b>

Spółka zależna Payment Technology sp. z o.o. nie wykazuje aktywa oraz rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rozliczenie głównych pozycji w 2021 roku:

Wyszczególnienie	Femion Technology S.A.	Kreos sp. z o.o.	SMS Invest sp. z o.o.	TryPay S.A.	TryPay Later sp. z o.o.
<b>Zysk (strata) brutto za okres od 01.01.2021 do 31.12.2021</b>	<b>1 993,8</b>	<b>2 081,0</b>	<b>354,1</b>	<b>-290,8</b>	<b>-13,4</b>
Przychody zwolnione z opodatkowania	1 662,0	5 719,8	336,1	52,1	-
Przychody niepodlegające opodatkowania w roku bieżącym	0,4	33,1	-	-	-
Przychody podlegające opodatkowania w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	-	162,6	-	-	-
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	488,5	89,1	11,7	6,9	2,4
Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	67,9	39,9	3,7	43,6	-
Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	202,1	175,2	25,1	22,3	-
Inne zmiany podstawy opodatkowania	-	-22,3	6,6	-	-
<b>Dochód /strata</b>	<b>685,7</b>	<b>-3 577,8</b>	<b>14,9</b>	<b>-314,7</b>	<b>-11,0</b>
Odliczenie straty podatkowej	-685,7	-	-14,9	-	-
<b>Podstawa opodatkowania</b>	<b>-</b>	<b>-3 577,8</b>	<b>-</b>	<b>-314,7</b>	<b>-11,0</b>
Odliczenia od podatku	-	-	-	-	-
<b>Podatek dochodowy</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-9,8</b>	<b>-</b>
Zmiana stanu aktywa na odroczony podatek dochodowy	327,7	440,1	3,2	-30,1	-1,0
Zmiana stanu rezerwy na odroczony podatek dochodowy	-0,1	-99,2	-	-2,2	-
<b>Razem obciążenie wyniku brutto</b>	<b>327,6</b>	<b>340,9</b>	<b>3,2</b>	<b>-22,5</b>	<b>-1,0</b>

Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego brutto za 2022 oraz 2021 rok nie zostało przekształcone w związku z połączeniem spółek Femion Technology S.A., a SMS Invest sp. z o.o.

#### 55. Informacje o transakcjach z jednostkami powiązаныmi

Transakcje z jednostkami zależnymi zostały wyłączone w sprawozdaniu skonsolidowanym.

Spółki zależne stosują Krajowe Standardy Rachunkowości.

#### 56. Informacja o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

Wyszczególnienie	Wysokość wynagrodzenia brutto
<b>Obowiązkowe roczne badanie sprawozdania finansowego</b>	<b>40,6</b>
jednostkowe	17,2
skonsolidowane	23,4
<b>Inne usługi poświadczające</b>	<b>-</b>
<b>Usługi doradztwa podatkowego</b>	<b>-</b>
<b>Pozostałe usługi</b>	<b>-</b>
<b>Razem</b>	<b>40,6</b>

#### 57. Dokonane w roku obrotowym zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny oraz zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostek, ich przyczyny i spowodowaną zmianami kwotę wyniku finansowego oraz zmian w kapitale (funduszu) własnym

Nie dotyczy.

#### 58. Kursy przyjęte do wyceny pozycji skonsolidowanego bilansu oraz skonsolidowanego rachunku zysków i strat wyrażonych w walutach obcych

Następujące kursy zostały przyjęte dla potrzeb wyceny bilansowej.

Wyszczególnienie	31.12.2022	31.12.2021
EUR	4,6899	4,5994

## 59. Instrumenty finansowe i ryzyka z nimi związane

### A. Cele i metody zarządzania ryzykiem finansowym

#### Ryzyko zmiany ceny

Ryzyko cenowe jest związane z niekorzystnymi zmianami cen zużywanych materiałów i surowców do produkcji, a także wyrobów i usług przez nie sprzedawanych. Spółki Grupy Kapitałowej nie prowadzą działalności związanej z usługami i wyrobami, które mogą być zabezpieczone instrumentem finansowym.

#### Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe jest ryzykiem poniesienia strat finansowych na skutek braku możliwości dokonania spłaty zobowiązań przez kontrahentów. Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest minimalizacja utraty aktywów finansowych.

Spółki z Grupy Kapitałowej posiadają głównie należności pożyczkowe udzielone przez inne podmioty z Grupy. Grupa Kapitałowa Femion Technology S.A. stosuje metodologię tworzenia rezerw na ryzyko kredytowe związane z udzielaniem pożyczek oraz należnościami z tytułu świadczenia usług, polegającą na tworzeniu odpisu aktualizującego wartość należności do wartości odzyskiwalnej.

Dnia 19 marca 2021 roku Zarząd Spółki podpisał umowę zbycia portfeli wierzytelności w związku z powyższym ryzyko kredytowe na dzień 31 grudnia 2022 Spółka ocenia jako niskie.

#### Ryzyko stopy procentowej

Narażenie spółek Grupy Kapitałowej na ryzyko zmiany stopy procentowej związane jest ze zmianą rynkowych stóp procentowych. Należności z tytułu odsetek od udzielonych pożyczek zależne są od stopy referencyjnej, spadek tej stopy skutkowałby spadkiem przychodów z tytułu odsetek od udzielonych pożyczek.

Spółka Femion Technology S.A. posiada pożyczki o oprocentowaniu zarówno stałym, jaki i zmiennym. W przypadku pożyczek ze stałym oprocentowaniem, ryzyko zmiany stopy procentowej nie dotyczy. Pożyczki ze zmiennym oprocentowaniem uzależnione są od poziomu inflacji, w sytuacji dalszego wzrostu inflacji istnieje niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian kosztu finansowania na sytuację finansową Spółki.

#### Ryzyko utraty płynności finansowej

Ryzyko płynności polega na utracie lub ograniczeniu zdolności terminowego regulowania zobowiązań. W celu ograniczenia przedmiotowego ryzyka Spółki Grupy na bieżąco monitorują stan środków pieniężnych oraz planują przepływy w taki sposób, aby zachować ciągłość finansowania prowadzonej działalności.

Zgodnie z aneksem nr 1 do umów pożyczek, opisanych w nocie 32, Pożyczkodawcy mają możliwość wypowiedzenia, z 30 dniowym okresem, umów pożyczek, w przypadku, gdy skonsolidowane miesięczne przepływy pieniężne Grupy Kapitałowej Femion Technology S.A. wykażą wartość ujemną. W dniu 30 grudnia 2022 roku zostały podpisane aneksy nr 2, które określiły, że pierwsze badanie opisanego powyżej wskaźnika odbędzie się za miesiąc kwiecień 2023 roku.

Pozostałe informacje dotyczące instrumentów finansowych Grupy Kapitałowej znajdują się w notach 18, 19, 32, 33.

### B. Skutki przeszacowania aktywów finansowych

Nie dotyczy.

Zdaniem Zarządu Spółki Femion Technology S.A. wartość godziwa instrumentów finansowych odpowiada ich wartości bilansowej.

### C. Skutki przeszacowania zobowiązań finansowych

Nie dotyczy.

### D. Odsetki zrealizowane i naliczone

Wyszczególnienie	RAZEM	Zrealizowane	Niezrealizowane, w tym:	Termin zapłaty do 3 miesiący	Termin zapłaty powyżej 3 do 12 miesiący	Termin zapłaty powyżej 12 miesiący
<b>Przychody finansowe</b>						
<b>Odsetki, w tym:</b>	<b>358,9</b>	<b>358,9</b>	-	-	-	-
Lokaty	358,9	358,9	-	-	-	-
<b>Koszty finansowe</b>						
<b>Odsetki, w tym:</b>	<b>274,3</b>	<b>15,2</b>	<b>259,1</b>	<b>252,1</b>	<b>7,0</b>	-
Zaciągnięte pożyczki	259,1	-	259,1	252,1	7,0	-
Leasing finansowy	3,9	3,9	-	-	-	-
Pozostałe	11,3	11,3	-	-	-	-

**E. Odpisy aktualizujące wartość pożyczek udzielonych lub należności własnych z tytułu trwałej utraty ich wartości**

Informacja o odpisach znajduje się w notach 9, 16 i 17.

**60. Informacje liczbowe zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy**

Nie dotyczy.

**61. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji**

Nie dotyczy.

**62. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez jednostki umów nieuwzględnionych w bilansie skonsolidowanym w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostek**

Nie dotyczy.

**63. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych ujętych w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego, w tym o rodzaju popełnionego błędu oraz kwocie korekty**

Nie dotyczy.

**64. Informacje o istotnych transakcjach zawartych przez jednostki na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаныmi**

Nie dotyczy.

**65. Informacje o istotnych zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym**

W dniu 31 stycznia 2023 roku Spółka zawarła z ICEO Red Venture Builder OÜ umowę inwestycyjną oraz umowę objęcia akcji serii G, na podstawie której spółka objęła 1 500 000 sztuk akcji serii G o wartości nominalnej 0,50 PLN, wyemitowanych przez Spółkę w ramach emisji kapitału docelowego na podstawie uchwały Zarządu z dnia 15 grudnia 2022 roku. Akcje zostały objęte przez Inwestora po cenie emisyjnej wynoszącej 1,00 PLN za akcję.

Dnia 27 czerwca 2022 roku Zarząd Spółki zawarł z udziałowcami spółki działającej pod nazwą Payment Technology sp. z o.o. umowę przyrzeczoną na zakup 100% udziałów spółki. W omawianej transakcji Spółka nabyła 5 087 udziałów za cenę ustaloną jako sumę dwóch elementów składowych (1) kwoty 10 mln PLN ustalonej w oparciu o wycenę wartości godziwej udziałów oraz (2) kwoty 14 mln PLN stanowiącej cenę zatrzymaną, która będzie płatna przez Spółkę na rzecz Sprzedających jedynie w przypadku osiągnięcia opisanych w umowie celów KPI. Dnia 31 stycznia 2023 roku Spółka podpisała aneks nr 8 do umowy nabycia udziałów, w związku z korektą wyceny wartości godziwej udziałów spółki Payment Technology sp. z o.o., zmianie uległa cena za nabywane przez Spółkę udziały. Strony uzgodniły, że łączna cena za nabywane udziały (bez ceny zatrzymanej) zmniejsza się z kwoty 10 mln PLN do kwoty 1,9 mln PLN, z tym zastrzeżeniem, że Strony pozostawiły w umowie możliwość zapłaty ceny w wysokości 14 mln zł w przypadku osiągnięcia opisanych w umowie celów KPI. W księgach ujęto tą inwestycję w cenie nabycia 1,9 mln PLN.

W dniu 31 stycznia 2023 roku Spółka otrzymała oświadczenie od osób fizycznych, strony sprzedającej udziały w spółce Payment Technology sp. z o.o. o zwolnieniu Spółki z długu w kwocie 442,6 tys. PLN, które to zwolnienie z długu Spółka przyjęła. Tym samym na dzień 31 stycznia 2023 r. spółka wykonała wszelkie zobowiązania związane z zapłatą ceny na nabywane udziały

w spółce Payment Technology sp. z o.o., poza ewentualną zapłatą ceny zatrzymanej, której wypłata może nastąpić pod warunkiem wykonania KPI.

W dniu 10 listopada 2022 roku Spółka zawarła z akcjonariuszem umowę pożyczki w walucie euro, w kwocie stanowiącej równowartość kwoty 500,0 tys. PLN. Aneks z dnia 28 lutego 2023 roku termin spłaty został określony na 31 grudnia 2023 roku.

Dnia 9 marca 2023 roku Spółka otrzymała rezygnację z pełnienia funkcji Członków Rady Nadzorczej od Pani Małgorzaty Urbańskiej - Lach, Pana Tomasza Kęcierskiego oraz Pana Sebastiana Kondrackiego.

Dnia 10 marca 2023 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podjęło uchwałę o powołaniu do składu Rady Nadzorczej jako jej członków Pana Jacka Bajorka oraz Pana Łukasza Pęczkowskiego. Tego samego dnia podjęto uchwałę o ustaleniu wysokości wynagrodzenia dla Członków Rady Nadzorczej.

W związku z faktem, że bilans Spółki za III kwartał 2022 roku wykazał stratę przewyższającą sumę kapitałów zapasowego i rezerwowych oraz jedną trzecią kapitału zakładowego, dnia 10 marca 2023 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Femion Technology S.A. podjęło uchwałę o dalszej kontynuacji działalności Spółki.



- a. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w oparciu o przepisy określone w Rozporządzeniu Ministerstwa Finansów z dnia 25 września 2009 roku w sprawie szczegółowych zasad sporządzania przez jednostki inne niż banki, zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji skonsolidowanych sprawozdań finansowych grup kapitałowych oraz Ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku.
- b. Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku i zostało sporządzone na dzień 31 grudnia 2022 roku przy założeniu, że Spółka Femion Technology S.A. oraz jednostki zależne Grupy Kapitałowej, dla której Spółka jest jednostką dominującą, będą kontynuować działalność gospodarczą w dającej się przewidzieć przyszłości nie krótszej niż 12 miesięcy. W 2023 roku Emitent w dalszym ciągu będzie poszukiwał źródeł finansowania dla Grupy Kapitałowej. Spółka planuje finansować działalność poprzez emisję kolejnych serii akcji, jednak Zarząd nie wyklucza również finansowania dłużnymi papierami wartościowymi. Po dniu bilansowym jednostka dominująca pozyskała 1 500,0 tys. PLN, poprzez emisję akcji serii G. Kluczowym czynnikiem ryzyka jest wysoka inflacja, przekładająca się na wysokie stopy procentowe, co wpływa na postrzeganie przez inwestorów rynku obligacji korporacyjnych oraz rynku akcji. Ponadto wysoka inflacja negatywnie odbija się na bazie kosztowej spółek z Grupy Kapitałowej, co może negatywnie wpływać na możliwość kontynuowania działalności.
- Sytuacja związana z upadkiem dwóch banków w Stanach Zjednoczonych oraz negatywne informacje docierające z sektora bankowego w Europie w pierwszej połowie marca 2023 roku mogą potęgować efekt odwrotu inwestorów od spółek prowadzących działalność w sektorze fintech i consumer finance, co może negatywnie wpłynąć na realizację planu Zarządu, co do możliwości pozyskania finansowania na dalszą działalność Grupy Kapitałowej.
- Dalsza eskalacja agresji zbrojnej Rosji na Ukrainę może ujawniać się w działaniach zmierzających do destabilizacji systemów płatniczych oraz rynków finansowych w Polsce oraz w Unii Europejskiej. Może to prowadzić do czasowej niedostępności systemów w ramach KIRR oraz SEPA i SWIFT i stanowić przeszkodę w rozwoju działalności w obszarze usług płatniczych. Ponadto, w 2023 roku Grupa Kapitałowa może być zmuszona do ponoszenia dodatkowych nakładów na zabezpieczenie systemów przed atakami z zewnątrz.
- W 2022 roku Emitent oraz spółki zależne dokonały restrukturyzacji kosztów, dalsza restrukturyzacja miała miejsce w I kwartale 2023 roku. Dzięki podjętym działaniom strata brutto Grupy Kapitałowej w czwartym kwartale okresu sprawozdawczego została zredukowana do kwoty 922,9 tys. PLN, wobec 2 288,0 tys. PLN w Q3 oraz ok. 1,2 mln PLN w dwóch pierwszych kwartałach 2022 roku. W drugim półroczu 2022 roku widoczny był wzrost przychodów, co w połączeniu z dalszą redukcją kosztów od Q1 2023 roku powinno przynieść pozytywny wpływ na wyniki finansowe Spółki. Grupa Kapitałowa koncentrować się będzie na rozwoju działalności spółek z grupy w obszarze świadczenia i wspierania świadczenia usług płatniczych, działania te będą podejmowane głównie w ramach spółek TryPay S.A. oraz Payment Technology sp. z o.o. Wstrzymane zostało wdrożenie usługi odroczonej płatności (BNPL) dla podmiotów B2B działających na rynku e-commerce oraz projekt Payappka, a koszty działalności spółki zależnej TryPay Later sp. z o.o. zostały ograniczone do minimum. Spółka zależna Kreos sp. z o.o. wstrzymała prowadzenie działalności operacyjną w zakresie windykacji zleconej oraz w zakresie działalności pożyczkowej. Spółka Kreos sp. z o.o. koncentrować się będzie na działalności związanej z windykacją niewielkiego portfela własnego, co powinno umożliwić finansowanie jej działalności, przy bardzo ograniczonych kosztach operacyjnych.
- Okresem porównawczym jest okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku.
- c. Spółka Femion Technology S.A., jako jednostka dominująca, razem ze spółkami zależnymi Kreos sp. z o.o., do dnia 27 maja 2022 roku SMS Invest sp. z o.o., TryPay S.A., TryPay Later sp. z o.o. oraz od dnia 28 czerwca 2022 roku również Payment Technology sp. z o.o., tworzą Grupę Kapitałową Femion Technology S.A. (dalej Grupa Femion Technology, Grupa Kapitałowa), dla której Femion Technology S.A. jest jednostką dominującą sporządzającą skonsolidowane sprawozdanie finansowe. Okresem obrotowym Spółki SMS Invest sp. z o.o., do dnia połączenia, o którym mowa powyżej, był okres od 1 października do 30 września, do celów sprawozdawczych Grupy Kapitałowej dane Spółki zostały przekształcone zgodnie z rokiem obrotowym Grupy Kapitałowej. Spółka TryPay Later sp. z o.o. została utworzona 5 sierpnia 2021 roku, a jej pierwszy rok obrotowy zakończy się 31 grudnia 2022 roku. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe dostępne jest w siedzibie Femion Technology S.A.
- d. Czas trwania działalności Jednostki dominującej oraz pozostałych jednostek wchodzących w skład Grupy jest nieograniczony.
- e. W okresie sprawozdawczym nastąpiło połączenie Jednostki dominującej z jednostką zależną, SMS Invest sp. z o.o. W dniu 27 maja 2022 roku Sąd Rejonowy dla Wrocławia – Fabrycznej dokonał wpisu o połączeniu spółki SMS Invest sp. z o.o. z Femion Technology S.A. Połączenie odbyło się metodą łączenia udziałów. Z chwilą wpisu na Emitenta został przeniesiony cały majątek SMS Invest sp. z o.o.
- f. Konsolidacją objęto wszystkie jednostki wchodzące w skład Grupy Kapitałowej Femion Technology S.A.

- g. W skład jednostek powiązanych nie wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdanie finansowe.
- h. Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych jest sporządzony metodą pośrednią.
- i. Walutą sprawozdawczą jest złoty. Bilans, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym oraz rachunek przepływów pieniężnych zostały sporządzone w polskich złotych. Natomiast dodatkowe informacje i objaśnienia zostały sporządzone w tysiącach polskich złotych (tys. PLN), chyba że w treści wskazano inaczej.

### 1. Zastosowane zasady i metody rachunkowości

Poszczególne składniki aktywów i pasywów wycenia się stosując rzeczywiście poniesione na ich nabycie ceny, z zachowaniem zasady ostrożności.

#### a. Wartości niematerialne i prawne, środki trwałe, wartość firmy

Wartości niematerialne i prawne, środki trwałe oraz środki trwałe w budowie wycenia się według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, pomniejszonych o dotychczasowe umorzenie. Odpisy amortyzacyjne są dokonywane przy zastosowaniu metody liniowej.

Wartości niematerialne i prawne oraz środki trwałe o wartości początkowej powyżej 1 500 PLN oraz nie przekraczającej 3 500 PLN obciążają koszty działalności jednorazowo w miesiącu oddania ich do użytkowania.

Na składniki aktywów, co do których istnieje podejrzenie, że w dającej się przewidzieć przyszłości nie będą przynosić korzyści ekonomicznych dokonuje się odpisu z tytułu trwałej utraty wartości.

Grupa Kapitałowa stosuje dla podstawowych grup majątku następujące roczne stawki amortyzacyjne:

- Maszyny i urządzenia 20%,
- Sprzęt komputerowy 20 - 50%,
- Inwestycje w obcych środkach trwałych 20 - 50%.

Dla wartości niematerialnych i prawnych:

- Inne wartości niematerialne i prawne 20-50%.

Dla wartości firmy: 20%

#### b. Inwestycje o charakterze trwałym

Nabyte lub powstałe aktywa finansowe oraz inne inwestycje ujmuje się w księgach rachunkowych na dzień ich nabycia lub powstania według ceny nabycia. Na dzień bilansowy udziały w innych jednostkach oraz inne inwestycje zaliczane do aktywów trwałych są wycenione według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości obciążają koszty finansowe. W przypadku ustania przyczyny, dla której dokonano odpisu, równowartość całości lub części uprzednio dokonanych odpisów z tytułu trwałej utraty wartości zwiększa wartość danego składnika aktywów i podlega zaliczeniu do przychodów finansowych.

#### c. Inwestycje krótkoterminowe

Nabyte udziały, akcje oraz inne aktywa krótkoterminowe ujmuje się w księgach rachunkowych na dzień ich nabycia lub powstania według ceny nabycia. Na dzień bilansowy aktywa zaliczone do inwestycji krótkoterminowych są wycenione według ceny rynkowej.

Skutki zmian wartości inwestycji krótkoterminowych wpływają w pełnej wysokości odpowiednio na przychody lub koszty finansowe.

#### d. Należności i zobowiązania

Należności i zobowiązania w walucie polskiej wykazywane są według wartości podlegającej zapłacie, o ile nie odbiega ona istotnie od skorygowanej ceny nabycia. Należności i zobowiązania w walutach obcych w momencie powstania ujmowane są według średniego kursu ustalonego przez Prezesa NBP dla danej waluty obcej. Dodatkowo lub ujemne różnice kursowe powstające w dniu płatności wynikające z różnicy pomiędzy kursem waluty na ten dzień, a kursem waluty w dniu powstania należności lub zobowiązania, odnoszone są odpowiednio na przychody lub koszty operacji finansowych.

Nie rozliczone na dzień bilansowy należności i zobowiązania w walucie obcej wycenia się według średniego kursu ustalonego dla danej waluty przez Prezesa NBP na ten dzień.

Wartość należności aktualizuje się uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty poprzez dokonanie odpisu aktualizującego.

#### **e. Należności z tytułu udzielonych pożyczek**

Należności z tytułu udzielonych pożyczek obejmują kwotę wypłaconą pożyczkobiorcy (kapitał) oraz przychody do otrzymania. Na przychody do otrzymania składają się wszelkie koszty i opłaty związane z pożyczką, stanowiące przychód Grupy. Należności te obejmują również odsetki umowne naliczone za okres od udzielenia do terminu wymagalności.

Należności z tytułu pożyczek udzielonych przez Grupę są rozpoznawane w skonsolidowanym bilansie w momencie wypłaty środków pożyczkobiorcy.

Wartość należności wykazana jest w skonsolidowanym bilansie z zachowaniem zasady ostrożności, tj. w wartości pomniejszonej o odpisy aktualizujące. Należności wynikające z odsetek karnych oraz innych opłat dodatkowych związanych z nieterminową spłatą pożyczek nie są wykazywane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym do momentu zapłaty.

Odpisy aktualizujące wartość należności z tytułu kwot wypłaconych pożyczkobiorcom zalicza się do pozostałych kosztów operacyjnych, odpisy dotyczące należności z tytułu nieotrzymanych przychodów pomniejszają odpowiednio wielkość tych przychodów. Odpisy aktualizujące tworzone są na wszystkie wierzytelności o przeterminowaniu powyżej 30 dni dla pożyczek jednoratowych i 90 dni dla pożyczek wieloratowych. Grupa tworzy odpis aktualizujący do wysokości wartości odzyskiwalnej.

W skonsolidowanym bilansie saldo należności z tytułu udzielonych pożyczek, w związku z prowadzoną działalnością operacyjną, wykazywane jest w pozycji: należności - inne.

#### **f. Środki pieniężne**

Krajowe środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych wycenia się według wartości nominalnej. Wpływ walut na dewizowy rachunek bankowy wycenia się wg kursów kupna walut, stosowanych na ten dzień przez bank prowadzący rachunek dewizowy, zaś rozchód walut wycenia się wg kursu sprzedaży banku stosowanego na dzień ich rozchodu. Na dzień bilansowy środki pieniężne wyrażone w walucie obcej wycenia się według średniego kursu ustalonego dla danej waluty przez Prezesa NBP na ten dzień.

Ustalone na koniec roku obrotowego różnice kursowe wpływają na wynik finansowy będąc odnoszone odpowiednio na przychody lub koszty operacji finansowych.

#### **g. Kapitały**

Kapitał zakładowy wykazuje się w wysokości określonej w umowie lub statucie i wpisanej w rejestrze sądowym.

Koszty emisji akcji poniesione przy powstaniu spółki akcyjnej lub podwyższeniu kapitału zakładowego zmniejszają kapitał zapasowy Spółki do wysokości nadwyżki wartości emisji nad wartością nominalną akcji, a pozostałą część zalicza się do kosztów finansowych.

Kapitał zapasowy tworzony jest z odpisów z czystego zysku rocznego Jednostki dominującej Grupy Kapitałowej. Ponadto do kapitału zapasowego zalicza się również nadwyżkę powstałą w wyniku sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej, po potrąceniu kosztów emisji.

#### **h. Rozliczenia międzyokresowe kosztów oraz rezerwy na zobowiązania**

W przypadku ponoszenia wydatków dotyczących przyszłych okresów sprawozdawczych dokonywane są czynne rozliczenia międzyokresowe.

Opłacone wpisy i zaliczki komornicze zostają zakwalifikowane do rozliczeń międzyokresowych do momentu ich spłaty przez dłużnika lub powstania zdarzenia o dużym prawdopodobieństwie nieściągalności ich od dłużnika.

Rezerwy tworzy się na zobowiązania, w przypadku, gdy kwota lub termin zapłaty są niepewne, ich powstanie jest pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa oraz wynikają one z przeszłych zdarzeń i ich wiarygodny szacunek jest możliwy.

Grupa Kapitałowa tworzy rezerwy na koszty w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy wynikających ze świadczeń wykonanych na rzecz Grupy Kapitałowej przez kontrahentów oraz z obowiązku wykonania związanych z bieżącą działalnością przyszłych świadczeń, których kwotę można oszacować, choć data powstania nie jest jeszcze znana.



**i. Rezerwa i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego**

W związku z przejściowymi różnicami między wykazywaną w księgach rachunkowych wartością aktywów i pasywów a ich wartością podatkową oraz stratą podatkową możliwą do odliczenia w przyszłości, jednostki tworzą rezerwę i ustalają aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala się w wysokości kwoty przewidzianej w przyszłości do odliczenia od podatku dochodowego, w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi, które spowodują w przyszłości zmniejszenie podstawy obliczenia podatku dochodowego oraz straty podatkowej możliwej do odliczenia ustalonej przy zachowaniu zasady ostrożności.

Rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego tworzy się w wysokości kwoty podatku dochodowego, wymagającej w przyszłości zapłaty, w związku z występowaniem dodatnich różnic przejściowych, to jest różnic, które spowodują zwiększenie podstawy obliczenia podatku dochodowego w przyszłości.

Wysokość rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala się przy uwzględnieniu stawek podatku dochodowego obowiązujących w roku powstania obowiązku podatkowego.

**j. Instrumenty finansowe**

W przypadku nabycia aktywa finansowe wycenia się w cenie poniesionych wydatków (wartość nominalna wraz z kosztami transakcji poniesionymi bezpośrednio w związku z nabyciem aktywów finansowych).

Na dzień bilansowy aktywa przeznaczone do obrotu oraz dostępne do sprzedaży wyceniane są w wartości godziwej, zaś aktywa utrzymywane do terminu wymagalności oraz pożyczki udzielone przez Grupę Kapitałową, w wysokości skorygowanej ceny nabycia.

Zobowiązania finansowe ujmuje się w kwocie wymagającej zapłaty. Na dzień bilansowy zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu wycenia się według wartości godziwej. Inne zobowiązania finansowe na dzień bilansowy są wykazywane według skorygowanej ceny nabycia.

Zyski i straty z przeszacowania na dzień bilansowy aktywów finansowych oraz zobowiązań finansowych zakwalifikowanych do kategorii przeznaczonych do obrotu (w tym instrumentów pochodnych) oraz aktywów finansowych zakwalifikowanych do kategorii dostępnych do sprzedaży i wycenianych w wartości godziwej (z wyłączeniem pozycji zabezpieczanych), odnoszone są odpowiednio do przychodów i kosztów finansowych okresu sprawozdawczego.

W przypadku aktywów i zobowiązań finansowych wycenionych w wysokości skorygowanej ceny nabycia (z wyjątkiem pozycji zabezpieczanych i zabezpieczających) odpis z tytułu dyskonta lub premii oraz pozostałe różnice ustalone na dzień wyłączenia ich z ksiąg rachunkowych, zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów finansowych z tytułu odsetek okresu sprawozdawczego.

Wbudowany instrument pochodny wycenia się na dzień ujęcia w księgach oraz na dzień bilansowy według wartości godziwej. Różnica między wartością godziwą ustaloną na dzień bilansowy, a wartością godziwą na dzień ujęcia w księgach odnoszona jest na wynik z operacji finansowych.

Instrumenty pochodne stanowiące instrument zabezpieczający, będące zabezpieczeniem wartości godziwej wycenia się w wartości godziwej, a zmianę odnosi się na wynik z operacji finansowych. Instrumenty pochodne stanowiące instrument zabezpieczający, będący zabezpieczeniem przepływów pieniężnych wycenia się w wartości godziwej, a zmianę odnosi na kapitał z aktualizacji wyceny w części stanowiącej efektywne zabezpieczenie oraz na wynik z operacji finansowych w części nie stanowiącej efektywnego zabezpieczenia.

**k. Wynik finansowy**

Na wynik finansowy składa się: wynik na sprzedaży, wynik na pozostałej działalności operacyjnej, wynik na działalności finansowej oraz obowiązkowe obciążenie wyniku. Grupa Kapitałowa stosuje wariant porównawczy rachunku zysków i strat.

Grupa uzyskuje przychody ze sprzedaży głównie ze świadczenia usług płatniczych (w spółce TryPay S.A.) oraz z windykacji wierzytelności (w spółce Kreos sp. z o.o.).

Przychody z udzielania pożyczek obejmują: odsetki od pożyczek, opłatę operacyjną za obsługę udzielonych pożyczek oraz inne prowizje i opłaty.

Ze względu na fakt, że udzielanie pożyczek stanowi jedną z działalności operacyjnych Grupy Femion Technology S.A., wszelkie przychody z tego tytułu (także odsetki) wykazywane są w rachunku zysków i strat w pozycji „przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi”.

Przychody z tytułu pożyczek rozpoznawane są w skonsolidowanym rachunku zysków i strat w czasie, z wykorzystaniem metody efektywnej stopy procentowej. Przychody wynikające z umów pożyczek ujmowane są w przychodach z uwzględnieniem zasady ostrożności. Przychody z tytułu odsetek karnych, opłat i prowizji związanych z nieterminową spłatą zobowiązań klientów wykazywane są w skonsolidowanym rachunku zysków i strat w momencie ich otrzymania.

W przypadku przychodów ze świadczenia usług przekazów pieniężnych przychody uznawane są w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne uzyskanie korzyści ekonomicznych, które można wiarygodnie wycenić. Przychody wykazują się z wyłączeniem należnego podatku od towarów i usług.

Momentem sprzedaży jest wykonanie usługi i w szczególności pobranie opłaty za usługę przekazu środków pieniężnych. Do przychodów ze sprzedaży usług zalicza się przede wszystkim przychody ze świadczenia usług przekazów pieniężnych na rzecz klientów indywidualnych oraz pośrednictwa w zakresie sprzedaży pożyczek i innych produktów finansowych.

W przypadku pozostałych przychodów, przychodem ze sprzedaży usług jest kwota należna z tego tytułu od odbiorcy, pomniejszona o należny podatek od towarów i usług. Pozostałe przychody i koszty operacyjne są to koszty i przychody nie związane bezpośrednio z normalną działalnością, wpływające na wynik finansowy.

Przychody finansowe są to należne przychody z operacji finansowych, natomiast koszty finansowe są to poniesione koszty operacji finansowych. Odsetki, prowizje oraz różnice kursowe dotyczące środków trwałych w budowie wpływają na wartość nabycia tych składników majątku. Różnice kursowe oraz odsetki od zobowiązań i kredytów inwestycyjnych po oddaniu środka trwałego do użytkowania wpływają na wynik operacji finansowych.

#### I. Zasady konsolidacji

Jednostka dominująca obejmuje skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym dane jednostek zależnych metodą konsolidacji pełnej. Przy stosowaniu metody konsolidacji pełnej sumuje się kwoty poszczególnych pozycji:

- 1) bilansów,
- 2) rachunków zysków i strat,
- 3) rachunków przepływów pieniężnych,
- 4) zestawień zmian w kapitale własnym,

jednostki dominującej i poszczególnych jednostek zależnych, bez względu na udział Jednostki dominującej we własności jednostek zależnych.

Na dzień objęcia kontroli przez jednostkę dominującą nad jednostką zależną ustala się wartość godziwą aktywów netto jednostki zależnej, rozliczając tę wartość proporcjonalnie do udziałów posiadanych przez jednostkę dominującą i inne jednostki grupy kapitałowej objęte skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym oraz udziałowców mniejszościowych.

W skonsolidowanym rachunku zysków i strat odpisy wartości firmy lub ujemnej wartości firmy wykazuje się odpowiednio w pozycji "Odpis wartości firmy - jednostki zależne" lub "Odpis ujemnej wartości firmy - jednostki zależne", według zasad określonych w ustawie, począwszy od miesiąca, w którym objęto kontrolę nad jednostką zależną. Jeżeli składnik aktywów "wartość firmy" uległ trwałej utracie wartości, to dokonuje się odpisu tej wartości na skonsolidowany rachunek zysków i strat.

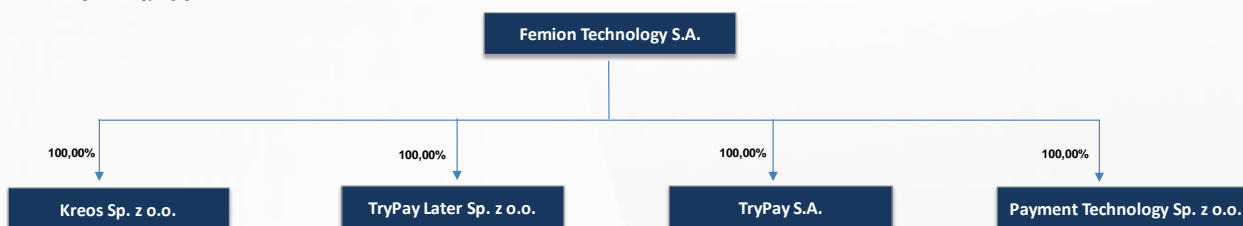
Sprawozdania finansowe jednostek zależnych sporządzane są za ten sam okres sprawozdawczy, co sprawozdanie Jednostki dominującej, przy wykorzystaniu spójnych zasad rachunkowości, w oparciu o jednolite zasady rachunkowości zastosowane dla transakcji i zdarzeń gospodarczych o podobnym charakterze. Dane jednostki zależnej o innym okresie obrotowym zostają przekształcone i przedstawione zgodnie z okresem sprawozdawczym Grupy Kapitałowej. W celu eliminacji jakichkolwiek rozbieżności w stosowanych zasadach rachunkowości wprowadza się korekty.

Wszystkie znaczące salda i transakcje pomiędzy jednostkami Grupy Femion Technology S.A., w tym niezrealizowane zyski wynikające z transakcji w ramach Grupy, zostały w całości wyeliminowane. Niezrealizowane straty są eliminowane, chyba że dowodzą wystąpienia utraty wartości.

Jednostki zależne podlegają konsolidacji w okresie od dnia objęcia nad nimi kontroli przez Grupę, a przestają być konsolidowane od dnia ustania kontroli. Sprawowanie kontroli przez jednostkę dominującą ma miejsce wtedy, gdy posiada ona bezpośrednio lub pośrednio, poprzez swoje jednostki zależne, więcej niż połowę liczby głosów w danej spółce, chyba że możliwe jest do udowodnienia, że taka własność nie stanowi o sprawowaniu kontroli. Sprawowanie kontroli ma miejsce również wtedy, gdy Spółka ma możliwość kierowania polityką finansową i operacyjną danej jednostki.

## Informacje o Spółce

- a. Femion Technology S.A. dawniej SMS Kredyt Holding S.A. (dalej: Jednostka dominująca, Spółka) powstała w wyniku uchwalenia Statutu spółki sporządzonego w dniu 29 grudnia 2010 roku, w formie aktu notarialnego, Repertorium A nr 7488/2010 w Kancelarii Notarialnej Małgorzata Lenart, Ilona Rocznik spółka cywilna we Wrocławiu, przy ul. Św. Mikołaja 8-11. Zgodnie ze Statutem spółka została zawiązana na czas nieokreślony. Dnia 16 kwietnia 2021 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podjęło uchwałę w sprawie zmiany nazwy Spółki z SMS Kredyt Holding S.A. na Femion Technology S.A. Powyższa zmiana została zarejestrowana w Krajowym Rejestrze Sądowym dnia 09 czerwca 2021 roku,
- b. Akcje spółki Femion Technology S.A. podzielone są na siedem serii akcji, z czego trzy są notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie na rynku NewConnect:
  - Seria C notowana od dnia 11 lipca 2011 roku,
  - Seria A notowana od dnia 14 grudnia 2011 roku,
  - Seria B notowana od dnia 14 sierpnia 2013 roku,
  - Seria D na dzień sporządzenia sprawozdania, seria nie jest notowana,
  - Seria E na dzień sporządzenia sprawozdania, seria nie jest notowana,
  - Seria F na dzień sporządzenia sprawozdania seria nie jest notowana,
  - Seria G na dzień sporządzenia sprawozdania seria nie jest zarejestrowana i nie jest notowana,
- c. Siedziba Spółki mieści się we Wrocławiu, przy ul. Pawła Włodkowica 10/5,
- d. Postanowieniem Sądu Rejonowego dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego Spółka została wpisana do Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS 0000377784,
- e. Spółka posiada numer identyfikacji podatkowej NIP 8943016705 oraz numer identyfikacji w systemie REGON 021458330,
- f. Struktura Grupy Kapitałowej, dla której Spółka jest jednostką dominującą, na dzień 31 grudnia 2022 roku przedstawia się następująco:



Zmiany, które miały miejsce w 2022 roku w Grupie Kapitałowej:

- W dniu 27 maja 2022 roku Sąd Rejonowy dla Wrocławia – Fabrycznej dokonał wpisu o połączeniu spółki SMS Invest sp. z o.o. z Femion Technology S.A. Połączenie odbyło się metodą łączenia udziałów. Z chwilą wpisu na Emitenta został przeniesiony cały majątek SMS Invest sp. z o.o.
- Dnia 27 czerwca 2022 roku Zarząd Spółki zawarł z udziałowcami spółki działającej pod nazwą Payment Technology sp. z o.o. z siedzibą w Gdyni umowę przyrzeczoną na zakup 100% spółki Payment Technology sp. z o.o. Opis przeprowadzonej transakcji został ujęty w notcie 2.
- W 2022 roku dokonano podwyższenia kapitału zakładowego spółki TryPay S.A., łącznie o kwotę 200,0 tys. PLN. Spółka zależna w ramach subskrypcji prywatnej wyemitowała łącznie 400 000 sztuk akcji po cenie emisyjnej 0,50 PLN każda. Wszystkie akcje nowej serii G zostały objęte i opłacone przez Femion Technology S.A.

Zgodnie z uchwałą Zarządu Femion Technology S.A., w Grupie Kapitałowej do dnia 14 października 2021 roku uwzględniany był fundusz KREOS NSFIZ w likwidacji, ze względu na fakt, iż Spółka posiadała 100% certyfikatów inwestycyjnych w funduszu i pełniła istotną rolę w podejmowaniu strategicznych decyzji przez fundusz. Dnia 14 października 2021 roku dokonano wykupu oraz umorzenia posiadanych na ten dzień Certyfikatów Inwestycyjnych Funduszu, w związku z tym Zarząd podjął decyzję o zakończeniu konsolidacji Funduszu Kreos NSFIZ w likwidacji.

Konsolidacja pełna ksiąg spółek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej Femion Technology S.A. z księgami funduszu umożliwia faktyczne odzwierciedlenie sytuacji finansowej i majątkowej całej Grupy Kapitałowej.

- g. Na 31 grudnia 2022 roku Zarząd Spółki składał się z:

Zarząd	Stanowisko
Jarosław Olejarsz	Prezes Zarządu

h. Wykaz jednostek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej Femion Technology S.A. na dzień 31 grudnia 2022 roku, które objęto konsolidacją.

Lp.	Nazwa	Siedziba	Podstawowy przedmiot działalności	Pozycja w Grupie kapitałowej	Metoda konsolidacji	% udział w kapitale podstawowym	Liczba głosów	Powiązanie kapitałowe
1	Femion Technology S.A.	ul. Włodkowica 10/5 50-072 Wrocław	Zarządzanie Grupą Kapitałową	Jednostka dominująca	Pełna			
2	Kreos Sp. z o.o.	ul. Włodkowica 10/5 50-072 Wrocław	Zarządzanie sekurytyzowanymi wierzytelnościami	Jednostka zależna	Pełna	100,0%	278 500	bezpośrednie
3	TryPay S.A.	ul. Włodkowica 10/5 50-072 Wrocław	Świadczenie usług przekazów pieniężnych	Jednostka zależna	Pełna	100,0%	2 400 000	bezpośrednie
4	TryPay Later sp. z o.o.	ul. Włodkowica 10/5 50-072 Wrocław	Działalność pożyczkowa	Jednostka zależna	Pełna	100,0%	4 000	bezpośrednie
5	Payment Technology sp. z o.o.	al. Zwycięstwa 96/98 81-451 Gdynia	Świadczenie usług przekazów pieniężnych	Jednostka zależna	Pełna	100,0%	5 087	bezpośrednie

- W dniu 27 maja 2022 roku Sąd Rejonowy dla Wrocławia – Fabrycznej dokonał wpisu o połączeniu spółki SMS Invest sp. z o.o. z Femion Technology S.A. Połączenie odbyło się metodą łączenia udziałów. Z chwilą wpisu na Emitenta został przeniesiony cały majątek SMS Invest sp. z o.o.
- Dnia 27 czerwca 2022 roku Zarząd Spółki zawarł z udziałowcami spółki działającej pod nazwą Payment Technology sp. z o.o., z siedzibą w Gdyni umowę przyrzeczoną na zakup 100% spółki Payment Technology sp. z o.o. Opis przeprowadzonej transakcji został ujęty w nocie 2.
- W 2022 roku dokonano podwyższenia kapitału zakładowego spółki TryPay S.A. łącznie o 200,0 tys. PLN. Spółka zależna, w ramach subskrypcji prywatnej, wyemitowała łącznie 400 000 sztuk akcji, po cenie emisyjnej 0,50 PLN każda. Wszystkie akcje nowej serii G zostały objęte i opłacone przez Femion Technology S.A.

W Grupie Kapitałowej nie występują jednostki, które nie zostały objęte konsolidacją. Wszystkie jednostki z grupy podlegają konsolidacji metodą pełną.

**Różnice pomiędzy zmianami stanu pozycji w skonsolidowanym bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych.**

1. W rachunku przepływów pieniężnych zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych wynosi 53,6 tys. PLN, natomiast zmiana tej samej pozycji w bilansie jest równa 8,3 tys. PLN. Różnica w wysokości 45,3 tys. PLN wynika z rozpoznania pozycji bilansowych spółki Payment Technology sp. z o.o. na moment objęcia kontroli, w kwocie 97,7 tys. PLN, dodatkowo kwota -52,4 tys. PLN dotyczy korekty leasingu finansowego.
2. Zmiana stanu należności w rachunku przepływów pieniężnych wynosi 1 396,6 tys. PLN, natomiast zmiana tej samej pozycji w bilansie jest równa -940,4 tys. PLN. Różnica w wysokości 2 337,0 tys. PLN wynika z rozpoznania pozycji bilansowych spółki Payment Technology sp. z o.o. na moment objęcia kontroli, w kwocie 2 337,0 tys. PLN.
3. W rachunku przepływów pieniężnych zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów wynosi -20 768,1 tys. PLN, natomiast zmiana tej samej pozycji w bilansie jest równa 24 666,4 tys. PLN. Różnica w kwocie – 45 434,5 tys. PLN wynika z:
  - Ujęcia kwoty - 321,9 tys. PLN, z tytułu niezapłaconych faktur za zakup wartości niematerialnych i prawnych oraz środków trwałych, w zmianie stanu zobowiązań krótkoterminowych,
  - Kwota w wysokości - 45 612,6 tys. PLN wynika z rozpoznania pozycji bilansowych spółki Payment Technology sp. z o.o. na moment objęcia kontroli,
  - Kwota 500,0 tys. PLN dotyczy kompensaty należnej płatności za wyemitowane akcje z częścią zobowiązania za nabyte udziały spółki Payment Technology sp. z o.o.

Objaśnienie struktury środków pieniężnych znajduje się w nocie 19 w załączniku nr 1 Dodatkowe informacje i objaśnienia.