

# **GRUPA KAPITAŁOWA FEMION TECHNOLOGY S.A.**



## **SKONSOLIDOWANY RAPORT ROCZNY ZA 2021 ROK**

Wrocław, 21 marca 2022 roku

## Spis treści

<b>I.</b>	<b>List Zarządu .....</b>	<b>3</b>
<b>II.</b>	<b>Wybrane skonsolidowane dane finansowe oraz kursy euro przyjęte do ich przeliczenia.....</b>	<b>5</b>
1.	Wybrane skonsolidowane dane finansowe .....	5
2.	Kursy euro przyjęte do przeliczenia wybranych skonsolidowanych danych finansowych .....	5
3.	Opis organizacji grupy kapitałowej na dzień 31 grudnia 2021 roku.....	6
<b>III.</b>	<b>Oświadczenie zarządu w kwestii zgodności sprawozdania finansowego z obowiązującymi przepisami.....</b>	<b>6</b>
<b>IV.</b>	<b>Oświadczenie zarządu odnośnie prawidłowości wyboru firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego .....</b>	<b>6</b>
<b>V.</b>	<b>Załączniki.....</b>	<b>7</b>

## I. List Zarządu

Szanowni Akcjonariusze i Inwestorzy,

Prezentujemy Państwu skonsolidowany raport roczny za 2021 rok. Dokument ten jest podsumowaniem działalności Grupy Kapitałowej w okresie od 01.01.2021 do dnia 31.12.2021 roku, w tym uzyskanych przez Grupę Kapitałową wyników finansowych oraz zdarzeń, które wpływają na działalność Grupy i jej wyniki.

Rok obrotowy kończący się w dniu 31.12.2021 roku był dla Grupy Kapitałowej kluczowym rokiem z punktu widzenia rozpoczętej w 2020 roku reorganizacji i restrukturyzacji prowadzonej działalności, na co wpływ miała zarówno sytuacja gospodarcza związana z pandemią COVID-19, jak również perspektywy dalszego rozwoju spółek Grupy.

Biorąc pod uwagę wszelkie zewnętrzne okoliczności, jakie wystąpiły w 2021 roku, w tym również te związane ze zmianami prawnymi, które ograniczają maksymalne koszty kredytów konsumenckich, a jednocześnie przy znacznie zwiększonym ryzyku kredytowym związanym z pogorszeniem sytuacji gospodarczej trwającą pandemią COVID-19, brakiem dostępu i możliwości korzystania z zewnętrznych źródeł finansowania, Grupa Kapitałowa wstrzymała prowadzenie dotychczasowej działalności związanej z udzielaniem pożyczek, oraz z systematycznym zbywaniem wierzytelności do funduszy sekurytyzacyjnych. W rezultacie tych czynników, w celu ograniczenia kosztów finansowych oraz spłaty zobowiązań finansowych Grupa podjęła decyzję o zbyciu portfeli wierzytelności. Sprzedaż portfeli umożliwiła **uwolnienie środków w łącznej wysokości 20 134,3 tys. PLN**, co z kolei umożliwiło dokonanie **w całości spłaty zobowiązań finansowych w łącznej wysokości 17 504,7 tys. PLN**. W ramach Grupy podjęte zostały również działania zmierzające do ograniczenia kosztów działalności oraz zmiany dotychczasowego modelu działania i oparcia prowadzonej działalności na świadczeniu usług poprzez sieć Internet, w ramach stworzonych rozwiązań opartych na usługach dostępu do informacji o rachunku bankowym (AIS), inicjowania transakcji płatniczych (PIS), oraz finansowania zakupów w modelu odroczonej płatności (BNPL – buy now pay later).

W 2021 roku, dzięki podejmowanym przez Grupę działaniom, znacznie zostały ograniczone koszty prowadzonej działalności, co pomimo zmniejszenia przychodów i ponoszenia inwestycji w stworzenie i rozwój nowych rozwiązań technologicznych umożliwiło istotne ograniczenie straty. **Grupa Kapitałowa w 2021 roku poniosła skonsolidowaną stratę netto w łącznej wysokości -3 149,2 tys. PLN** (w porównaniu do skonsolidowanej straty poniesionej w 2020 roku w wysokości -12 238,4 tys. PLN). Główny wpływ na osiągnięty w 2021 roku skonsolidowany wynik finansowy miała sprzedaż portfeli wierzytelności oraz wstrzymanie działalności pożyczkowej, dotychczas prowadzonej przez spółkę zależną Kreos sp. z o. o.

Grupa Kapitałowa w roku 2021 prowadziła czynności zmierzające do reorganizacji i zmiany profilu prowadzonej działalności. Zgodnie z opublikowaną Strategią Grupy Kapitałowej na lata 2022-2025, Grupa koncentrować się będzie na działalności świadczonej za pośrednictwem sieci Internet, z wykorzystaniem tworzonych aplikacji i systemów informatycznych w obszarach usług płatniczych, odroczonej płatności i zarządzania danymi. W ramach Grupy Kapitałowej, działalność w charakterze krajowej instytucji płatniczej prowadzi spółka TryPay S.A., która dotychczas świadczyła jedynie usługę przekazu pieniężnego w oparciu o sieć agentów. Spółka TryPay S.A. rozpoczęła działania zmierzające do świadczenia usługi przekazu pieniężnego poprzez sieć Internet, w tym poprzez stworzenie aplikacji mobilnej, która będzie wykorzystywana do dokonywania takich przekazów. 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). W 2021 roku ukończony został pierwszy etap tworzonego systemu informatycznego, w ramach którego TryPay S.A. uzyskała bezpośredni dostęp do rachunków bankowych w 14 największych bankach w Polsce. Prowadzone są prace związane z dalszą integracją. Dzięki stworzonemu systemowi TryPay S.A. aktualnie uzyskała możliwość pobrania bezpośrednio z banku danych z rachunku bankowego, które po ich przetworzeniu i analizie mogą być wykorzystywane do potwierdzenia tożsamości, oceny zdolności kredytowej posiadaczy rachunków jak również do identyfikowania określonych zdarzeń na takim rachunku. Dane te mogą być przekazywane do współpracujących podmiotów. Dzięki stworzeniu ww. oprogramowania Grupa rozpoczęła oferowanie nowych usług opartych na ww. rozwiązaniach do zainteresowanych podmiotów, w tym z branży e-commerce, jak również przygotowuje oparte na tych rozwiązaniach własne usługi. Grupa intensywnie będzie dalsze prace rozwojowe związane z budową kolejnych elementów oprogramowania, w tym również poprzez integrację z bankami zagranicznymi. W czwartym kwartale 2021 roku nastąpiło paszportowanie przez KNF prowadzonej przez TryPay S.A. działalności w 29 krajach Europy. Jednocześnie spółka TryPay S.A. w związku ze złożonym do KNF wnioskiem o rozszerzenie licencji na świadczenie usług inicjowania transakcji płatniczych (PIS), rozpoczęła prace przygotowawcze związane z budową

oprogramowania umożliwiającego świadczenie tej usługi. Rozpoczęcie jej świadczenia zaplanowane zostało na czwarty kwartał 2022 roku, po uzyskaniu stosownego zezwolenia od KNF.

Nowe rozwiązania, stworzone i rozwijane przez spółki zależne, umożliwiają także w ramach Grupy Kapitałowej rozpoczęcie prowadzenia działalności w obszarze finansowania odroczonej płatności tzw. BNPL (Buy Now Pay Later), jak również w zakresie tworzenia systemów do zarządzania danymi. W trzecim kwartale 2021 roku Grupa Kapitałowa powołała nową spółkę TryPay Later Sp. z o. o., w ramach której będzie rozwijane oprogramowanie dla produktów odroczonej płatności wykorzystujące oprogramowanie stworzone do potwierdzenia tożsamości oraz dokonania oceny zdolności kredytowej w ramach usług świadczonych przez TryPay S.A.

Działalność spółki Kreos Sp. z o. o. w 2021 roku była ukierunkowana na zarządzanie portfelami wierzytelności funduszy sekurytyzacyjnych, w związku z posiadanym przez tą spółkę zezwoleniem KNF. Jednocześnie w czwartym kwartale 2021 roku spółka ta rozpoczęła działalność w zakresie prowadzenia usług windykacyjnych na zlecenie w modelu subskrypcyjnym, w oparciu o oprogramowanie do zarządzania windykacją, działające pod marką VIBIL. Jednocześnie, w związku z likwidacją wchodzącego w skład Grupy Funduszu KREOS NSFIZ w likwidacji, Zarząd Emitenta podjął działania zmierzające do pozyskania do współpracy podmiotów zainteresowanych przekazaniem w zarządzanie wierzytelności masowych innych funduszy sekurytyzacyjnych.

Grupa Kapitałowa koncentruje się na realizacji przyjętej Strategii, która w ocenie Zarządu Emitenta może również być realizowana poprzez ewentualne przejęcia innych podmiotów. Umożliwi to przyspieszenie realizacji Strategii oraz zwiększenie skali działalności Grupy. Aktualnie w tym zakresie Zarząd Emitenta prowadzi czynności w stosunku do jednego interesującego podmiotu, analizując w ramach badania due diligence jego sytuację, a także prowadzi intensywne rozmowy z zainteresowanymi podmiotami, odnoszące się do ewentualnego finansowania takiej transakcji.

W 2022 roku zgodnie z przyjętą Strategią, Grupa realizować będzie założone do osiągnięcia w tym roku cele strategiczne obejmujące w szczególności wdrożenie usługi odroczonej płatności (BNPL) dla podmiotów B2B działających w rynku e-commerce, stworzenie systemu umożliwiającego rozpoczęcie świadczenia usługi inicjowania transakcji płatniczych (PIS) oraz uruchomieniem tej usługi po uzyskaniu zezwolenia KNF, jak również budowę aplikacji mobilnej, służącej do dokonywania płatności krajowych i zagranicznych.

Zarząd Emitenta liczy się jednak z możliwością wystąpienia w 2022 roku negatywnych konsekwencji związanych z czynnikami zewnętrznymi, odnoszącymi się do skutków ekonomicznych i gospodarczych, wywołanej i prowadzonej przez Rosję wojny przeciwko Ukrainie. Skutki takie, w postaci znacznego wzrostu inflacji, a tym samym zwiększenia kosztów prowadzonej działalności, pogorszenia koniunktury gospodarczej, jak również wprowadzenia zapowiadanych zmian prawnych w obszarach związanych z prowadzoną przez Grupę działalnością, mogą wpływać negatywnie na realizację celów strategicznych oraz planów Grupy, a tym samym negatywnie wpływać na osiągnięte przez Grupę wyniki finansowe. Zarząd Emitenta uważa jednak, że przeprowadzona w 2021 roku i nadal kontynuowana reorganizacja oraz zmiana profilu działania Grupy Kapitałowej, poprzez koncentrację na usługach dostępnych poprzez sieć Internet, z wykorzystaniem systemów i aplikacji informatycznych, a także dywersyfikację usług, w tym poprzez rozpoczęcie działalności transgranicznej, powinny ograniczyć wystąpienie ewentualnych negatywnych skutków i ich wpływu na działalność Grupy Kapitałowej.

Jarosław Olejarz – Prezes Zarządu  
**Zarząd Femion Technology S.A.**

## II. Wybrane skonsolidowane dane finansowe oraz kursy euro przyjęte do ich przeliczenia

### 1. Wybrane skonsolidowane dane finansowe

Wybrane skonsolidowane dane finansowe obejmują najważniejsze pozycje ze skonsolidowanego bilansu na dzień 31 grudnia 2021 roku oraz skonsolidowanego rachunku zysków i strat za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku, wraz z odpowiednimi danymi porównywalnymi z roku 2020.

Wybrane skonsolidowane dane finansowe z rachunku wyników	01.01.2021- 31.12.2021 tys. PLN	01.01.2020- 31.12.2020 tys. PLN	01.01.2021- 31.12.2021 tys. EUR	01.01.2020- 31.12.2020 tys. EUR
Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	8 449,7	10 130,2	1 845,9	2 264,1
Zysk (strata) ze sprzedaży	-1 982,4	-3 337,2	-433,1	-745,9
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-1 910,0	-10 348,9	-417,3	-2 313,0
Wynik na działalności finansowej	-591,0	-1 886,6	-129,1	-421,7
Zysk (strata) z działalności gospodarczej	-2 501,0	-12 235,5	-546,4	-2 734,7
Zysk (strata) brutto	-2 501,0	-12 235,5	-546,4	-2 734,7
Zysk (strata) netto	-3 149,2	-12 328,4	-688,0	-2 755,4

Wybrane skonsolidowane dane finansowe z bilansu	31.12.2021 tys. PLN	31.12.2020 tys. PLN	31.12.2021 tys. EUR	31.12.2020 tys. EUR
Aktywa razem	2 703,9	20 690,8	587,9	4 483,6
Należności długoterminowe	45,0	485,1	9,8	105,1
Należności krótkoterminowe	823,3	14 252,9	179,0	3 088,5
Środki pieniężne na koniec okresu	972,5	2 361,4	211,4	511,7
Kapitał (fundusz) własny	1 621,9	2 226,5	352,6	482,5
Zobowiązania długoterminowe	0,0	9 558,0	0,0	2 071,2
Zobowiązania krótkoterminowe	962,2	8 682,9	209,2	1 881,5

### 2. Kursy euro przyjęte do przeliczenia wybranych skonsolidowanych danych finansowych

Wybrane skonsolidowane dane finansowe prezentowane w niniejszym raporcie przeliczono na walutę Euro w następujący sposób:

- a) pozycje dotyczące skonsolidowanego rachunku zysków:
  - dla 2021 roku - dane ze skonsolidowanego rachunku zysków i strat wyrażone w złotych przeliczono na Euro według kursu ustalonego jako średnia arytmetyczna średnich kursów ogłaszanych przez Prezesa NBP na ostatni dzień każdego miesiąca. Kurs ten wyniósł 4,5775 PLN,
  - dla 2020 roku - dane ze skonsolidowanego rachunku zysków i strat wyrażone w złotych przeliczono na Euro według kursu ustalonego jako średnia arytmetyczna średnich kursów ogłaszanych przez Prezesa NBP na ostatni dzień każdego miesiąca. Kurs ten wyniósł 4,4742 PLN.
- b) skonsolidowane dane bilansowe przeliczono według średniego kursu ogłoszonego przez Prezesa NBP na dzień bilansowy:
  - na dzień 31 grudnia 2021 roku kurs ten wyniósł 4,5994 PLN,
  - na dzień 31 grudnia 2020 roku kurs ten wyniósł 4,6148 PLN.

### 3. Opis organizacji grupy kapitałowej na dzień 31 grudnia 2021 roku

W ramach skonsolidowanych danych finansowych ujęto następujące jednostki wchodzące w skład Grupy Kapitałowej:

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. Św. Mikołaja 8-11 50-125 Wrocław	Zarządzanie Grupą Kapitałową	Jednostka dominująca	Pełna			
2	Kreos Sp. z o.o.	ul. Św. Mikołaja 8-11 50-125 Wrocław	Zarządzanie sekurytyzowanymi wierzytelnościami	Jednostka zależna	Pełna	95,51%	266 000	bezpośrednie
3	SMS Invest Sp. z o.o.	ul. Św. Mikołaja 8-11 50-125 Wrocław	Nie prowadzi aktywnej działalności	Jednostka zależna	Pełna	4,49%	12 500	pośrednie
4	TryPay S.A.	ul. Św. Mikołaja 8-11 50-125 Wrocław	Świadczenie usług przekazów pieniężnych	Jednostka zależna	Pełna	100,0%	5 813	bezpośrednie
5	TryPay Later sp. z o.o.	ul. Św. Mikołaja 8-11 50-125 Wrocław	Działalność pożyczkowa	Jednostka zależna	Pełna	100,0%	2 000 000	bezpośrednie
							4 000	bezpośrednie

### III. Oświadczenie zarządu w kwestii zgodności sprawozdania finansowego z obowiązującymi przepisami

Zarząd Spółki Femion Technology S.A. oświadcza, iż wedle jego najlepszej wiedzy roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z przepisami obowiązującymi Femion Technology S.A. i że odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Grupy Kapitałowej Femion Technology S.A. oraz jej wynik finansowy. Ponadto Zarząd Spółki Femion Technology S.A. oświadcza, że sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Femion Technology S.A. zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Grupy Kapitałowej Femion Technology S.A., w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyk.

Jarosław Olejarsz  
Prezes Zarządu  
jednostki dominującej

Wrocław, 21 marca 2022 roku

### IV. Oświadczenie zarządu odnośnie prawidłowości wyboru firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Zarząd Spółki Femion Technology S.A. oświadcza, iż firma audytorska przeprowadzająca badanie rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, została wybrana zgodnie z przepisami prawa oraz że firma audytorska oraz członkowie zespołu wykonującego badanie spełniali warunki do wyrażenia bezstronnego i niezależnego sprawozdania z badania rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, zgodnie z obowiązującymi przepisami, standardami wykonywania zawodu i zasadami etyki zawodowej.

Jarosław Olejarsz  
Prezes Zarządu  
jednostki dominującej

Wrocław, 21 marca 2022 roku



**V. Załączniki**

- Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za 2021 rok, zbadane przed firmę audytorską,
- Sprawozdanie zarządu z działalności Grupy Kapitałowej za 2021 rok,
- Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej.

---

Jarosław Olejarz  
Prezes Zarządu  
jednostki dominującej

Niniejszy skonsolidowany raport roczny za 2021 rok składa się z 7 kolejnych ponumerowanych stron.