

JEDNOSTKOWY I SKONSOLIDOWANY RAPORT OKRESOWY FinTech Ventures S.A.

II KWARTAŁ 2020 ROKU

Warszawa, 14 sierpnia 2020 r.

Raport FinTech Ventures S.A. za II kwartał roku 2020 został przygotowany zgodnie z aktualnym stanem prawnym w oparciu o Regulamin Alternatywnego Systemu Obrotu Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. oraz Załącznik nr 3 reg. ASO - „Informacje bieżące i okresowe przekazywane w Alternatywnym Systemie Obrotu na rynku NewConnect”.

SZANOWNI AKCJONARIUSZE,

Niniejszym przekazujemy raport okresowy z działań Emitenta (Spółki) za II kwartał 2020 roku.

PODSTAWOWE INFORMACJE O SPÓŁCE

DANE SPÓŁKI

Firma:	FinTech Ventures S.A.
Forma prawna:	Spółka Akcyjna
Kraj siedziby:	Polska
Siedziba:	Warszawa
Adres:	00-032 Warszawa, ul. Przeskok 2,
Tel.:	22 25 22 355
Fax:	22 25 23 974
Internet:	www.fintechventures.pl
E-mail:	info@fintechventures.pl
KRS:	0000412022
REGON:	146014977
NIP:	521-362-77-25

ZARZĄD

Ivan Hanamov – Prezes Zarządu

RADA NADZORCZA

Carl Jesper Bergqvist – Członek Rady Nadzorczej
Bertil von Goetz – Członek Rady Nadzorczej
Jan Vidar Hugsted – Członek Rady Nadzorczej
Thomas Glendahl – Członek Rady Nadzorczej
Gustaf du Reitz Nordlof - Członek Rady Nadzorczej

I. KWARTALNE SKRÓCONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE**I.A. Jednostkowe sprawozdanie finansowe****JEDNOSTKOWY BILANS - AKTYWA**

Wyszczególnienie	Stan na 30.06.2020	Stan na 30.06.2019
AKTYWA		
A. AKTYWA TRWAŁE	35 310 048,00	0,00
I. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	0,00	0,00
1. Środki trwałe	0,00	0,00
a) grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	0,00	0,00
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	0,00	0,00
c) urządzenia techniczne i maszyny	0,00	0,00
d) środki transportu	0,00	0,00
e) inne środki trwałe	0,00	0,00
2. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
1. Od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
III. Należności długoterminowe	2 706,00	0,00
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	2 706,00	0,00
IV. Inwestycje długoterminowe	35 307 342,00	0,00
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	35 307 342,00	0,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	35 307 342,00	0,00
- udziały lub akcje	35 307 342,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
B. AKTYWA OBROTOWE	34 602 174,79	60 480 491,83
I. Zapasy	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	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	721 116,28	60 099 717,59
1. Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
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
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
3. Należności od pozostałych jednostek	721 116,28	60 099 717,59
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	173 970,23	53 525,20
- do 12 miesięcy	173 970,23	53 525,20
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	111 193,23	0,00
c) inne	435 952,82	60 046 192,39
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	33 881 058,51	251 872,86
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	33 881 058,51	251 872,86
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	32 695 396,99	251 858,36
- udziały lub akcje	32 211 990,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	483 406,99	251 858,36
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	1 185 661,52	14,50
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	1 185 661,52	14,50
- inne środki pieniężne	0,00	0,00
- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	128 901,38
C. NALEŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ PODSTAWOWY	0,00	0,00
D. UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM:	69 912 222,79	60 480 491,83

JEDNOSTKOWY BILANS - PASYWA

Wyszczególnienie	Stan na 30.06.2020	Stan na 30.06.2019
PASYWA		
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	57 933 082,11	58 844 743,31
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	7 200 000,00	7 200 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	57 495 740,00	57 495 740,00
-nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	57 495 740,00	57 495 740,00

III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe w tym:	0,00	0,00
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-7 359 096,13	-5 806 808,25
VI. Zysk (strata) netto roku obrotowego	596 438,24	-44 188,44
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZ.	11 979 140,68	1 635 748,52
I. Rezerwy na zobowiązania	0,00	0,00
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
- długoterminowa	0,00	0,00
- krótkoterminowa	0,00	0,00
3. Pozostałe rezerwy	0,00	0,00
- długoterminowa	0,00	0,00
- krótkoterminowa	0,00	0,00
II. Zobowiązania długoterminowe	0,00	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	0,00	0,00
a) kredyty i pożyczki	0,00	0,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
d) inne	0,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	11 979 140,68	1 635 748,52
1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
2. 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
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	11 979 140,68	1 635 748,52
a) kredyty i pożyczki	10 745 187,46	1 302 359,50
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	298 725,43	70 254,85
- do 12 miesięcy	288 725,43	70 254,85
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
e) zaliczki otrzymane na dostawy	0,00	0,00
f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	68 812,64	7 115,37
h) z tytułu wynagrodzeń	0,00	0,00
i) inne	866 415,15	249 427,76
4. Fundusze specjalne	0,00	0,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	0,00	0,00
PASYWA RAZEM:	69 912 222,79	60 480 491,83

JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT W UKŁADZIE PORÓWNAWCZYM

Wyszczególnienie	Od 01.04.2020 do 30.06.2020	Od 01.04.2019 do 30.06.2019	Od 01.01.2020 do 30.06.2020	Od 01.01.2019 do 30.06.2019
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi,	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>w tym: od jednostek powiązanych</i>	0,00	0,00	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00
B. Koszty działalności operacyjnej	479 218,58	13 120,60	717 659,07	44 156,54
I. Amortyzacja	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Zużycie materiałów i energii	0,00	0,00	0,00	47,76
III. Usługi obce	419 802,43	5 671,52	645 843,24	11 360,22
IV. Podatki i opłaty, w tym:	0,00	0,00	34,00	0,00
- podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	49 316,20	6 182,84	61 681,88	24 731,36
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	10 099,95	1 266,24	10 099,95	5 064,96
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	0,00	0,00	0,00	3 000,00
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00
C. Wynik ze sprzedaży (A-B)	-479 218,58	-13 120,60	-717 659,07	-44 156,54
D. Pozostałe przychody operacyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Dotacje	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości niefinansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
E. Pozostałe koszty operacyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Inne koszty operacyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
F. Wynik z działalności operacyjnej (C+D-E)	-479 218,58	-13 120,60	-717 659,07	-44 156,54
G. Przychody finansowe	1 596 808,03	0,00	1 597 209,18	0,00

I.	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
II.	Odsetki, w tym:	4 393,10	0,00	4 393,10	0,00
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	Zysk ze zbycia inwestycji	0,00	0,00	0,00	0,00
IV.	Aktualizacja wartości inwestycji	1 592 000,00	0,00	1 592 000,00	0,00
V.	Inne	414,93	0,00	816,08	0,00
H.	Koszty finansowe	280 285,87	31,90	283 111,87	31,90
I.	Odsetki, w tym:	148 794,87	0,00	151 224,87	0,00
	- dla jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
II.	Strata ze zbycia inwestycji	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	Aktualizacja wartości inwestycji	0,00	0,00	0,00	0,00
IV.	Inne	131 491,00	31,90	131 887,00	31,90
I.	Wynik brutto (I+/-J)	837 303,58	-13 152,50	596 438,24	-44 188,44
J.	Podatek dochodowy	0,00	0,00	0,00	0,00
K.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0,00	0,00
L.	Wynik netto (K-L-M)	837 303,58	-13 152,50	596 438,24	-44 188,44

JEDNOSTKOWY RACHUNEK PRZEPIŃWÓW PIENIĘŻNYCH METODĄ POŚREDNIĄ

Wyszczególnienie	Od 01.04.2020 do 30.06.2020	Od 01.04.2019 do 30.06.2019	Od 01.01.2020 do 30.06.2020	Od 01.01.2019 do 30.06.2019	
PRZEPIŃWY ŚRODKÓW					
A. PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ					
I.	Zysk (strata) netto	837 303,58	-13 152,50	596 438,24	-44 188,44
II.	Korekty razem	-1 833 649,45	13 152,50	-1 807 515,09	21 021,86
1.	Amortyzacja	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	89 956,36	0,00	85 563,26	0,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-1 592 000,00	0,00	-1 592 000,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	0,00	0,00	0,00	0,00
6.	Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00	0,00	0,00
7.	Zmiana stanu należności	-482 239,74	49 864,09	-695 284,41	39 667,12
8.	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	150 633,93	-36 711,59	394 206,06	-18 645,26
9.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	0,00	0,00	0,00	0,00
10.	Inne korekty	0,00	0,00	0,00	0,00

III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I +/- II)	-996 345,87	0,00	-1 211 076,85	-23 166,58
B.	PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ				
I.	Wpływy	0,00	0,00	0,00	0,00
1.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Z aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
b)	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00	0,00
	-zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
	- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00	0,00	0,00
	- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00	0,00	0,00
	- odsetki	0,00	0,00	0,00	0,00
	- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
II.	Wydatki	3 045 857,02	0,00	4 086 977,02	0,00
1.	Nabycie wartości niematerialnych i praw.	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Na aktywa finansowe, w tym:	3 045 857,02	0,00	4 086 977,02	0,00
a)	w jednostkach powiązanych	2 863 500,02	0,00	3 863 500,02	0,00
b)	w pozostałych jednostkach	182 357,00	0,00	223 477,00	0,00
	- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	182 357,00	0,00	223 477,00	0,00
4.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-3 045 857,02	0,00	-4 084 977,02	0,00
C.	PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ				
I.	Wpływy	5 576 432,50	0,00	6 188 132,50	0,00
1.	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Kredyty i pożyczki	5 576 432,50	0,00	6 188 132,50	0,00
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
II.	Wydatki	397 565,00	0,00	397 565,00	0,00

1.	Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Inne niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Spłaty kredytów i pożyczek	339 580,00	0,00	339 580,00	0,00
5.	Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
6.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
7.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00	0,00	0,00
8.	Odsetki	57 985,00	0,00	57 985,00	0,00
9.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	5 178 867,50	0,00	5 790 567,50	0,00
D.	PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM (A.III+/-B.III+/-C.III)	1 136 664,61	0,00	492 513,63	-23 166,58
E.	BILANSOWA ZMIANA ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	1 136 664,61	0,00	492 513,63	-23 166,58
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
F.	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	48 996,91	14,50	693 147,89	23 181,08
G.	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F+/-D), W TYM	1 185 661,52	14,50	1 185 661,52	14,50
	- o ograniczonej możliwości dysponowania				

JEDNOSTKOWE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Wyszczególnienie	Od 01.04.2020 do 30.06.2020	Od 01.04.2019 do 30.06.2019	Od 01.01.2020 do 30.06.2020	Od 01.01.2019 do 30.06.2019
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO)	57 382 870,31	58 857 895,81	57 336 490,02	58 888 931,75
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00	0,00
b) korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	0,00	0,00
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych	57 382 870,31	58 857 895,81	57 336 490,02	58 888 931,75
1. Kapitał podstawowy na początek okresu	7 200 000,00	7 200 000,00	7 200 000,00	7 200 000,00
1.1. Zmiany kapitału podstawowego	0,00	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
- wydania udziałów (emisji akcji)	0,00	0,00	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
- umorzenia udziałów (akcji)	0,00	0,00	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2. Kapitał podstawowy na koniec okresu	7 200 000,00	7 200 000,00	7 200 000,00	7 200 000,00
2. Kapitał zapasowy na początek okresu	57 495 740,00	57 495 740,00	57 495 740,00	57 495 740,00
2.1. Zmiany kapitału zapasowego	0,00	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	0,00	0,00
- z tytułu zakupów środków trwałych (z ZFRON)	0,00	0,00	0,00	0,00
- różnica z wyceny rozchodowych śr. trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
- podziału zysku	0,00	0,00	0,00	0,00

b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
- pokrycia straty	0,00	0,00	0,00	0,00
- pokrycie kosztów emisji	0,00	0,00	0,00	0,00
- wypłata dywidendy	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu	57 495 740,00	57 495 740,00	57 495 740,00	57 495 740,00
3. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu				
3.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
-	0,00	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
- zbycia środków trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
-	0,00	0,00	0,00	0,00
3.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów rezerwowych	0,00	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
- wpłat na poczet emisji akcji	0,00	0,00	0,00	0,00
- wpłat na poczet emisji akcji	0,00	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
- nabycie akcji /rejestracja w KRS/	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2. Pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-5 806 808,25	-5 316 566,08	-5 806 808,25	-5 316 566,08
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00	0,00
b) korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	0,00	0,00
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00	0,00	0,00
5.3. Zmiany zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
-	0,00	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych – na pokrycie strat	0,00	0,00	0,00	0,00
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	5 806 808,25	5 806 808,25	5 806 808,25	5 316 566,08
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu po korektach	5 806 808,25	5 806 808,25	5 806 808,25	5 316 566,08
a) Zwiększenia	1 793 153,22	31 035,94	1 552 287,88	490 242,17
b) zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00
5.6. Strata lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	7 599 961,47	5 837 844,19	7 395 096,13	5 806 808,25
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-7 599 961,47	-5 837 844,19	-7 395 096,13	-5 806 808,25
6. Wynik netto	837 303,58	-13 152,50	596 438,24	-44 188,44
a) zysk netto	837 303,58	0,00	596 438,24	0,00
b) strata netto	0,00	13 152,50	0,00	44 188,44
c) odpisy z zysku	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	57 933 082,11	58 844 743,31	57 933 082,11	58 844 743,31
III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	57 933 082,11	58 844 743,31	57 933 082,11	58 844 743,31

I.B. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe**SKONSOLIDOWANY BILANS - AKTYWA**

Wyszczególnienie	Stan na 30.06.2020	Stan na 30.06.2019
AKTYWA		
A. AKTYWA TRWAŁE	34 498 442,47	0,00
I. Wartości niematerialne i prawne	10 087 643,51	0,00
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	10 087 643,51	0,00
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II. Wartość firmy jednostek podporządkowanych	24 403 222,52	0,00
1. Wartość firmy jednostki zależne	24 403 222,52	0,00
III. Rzeczowe aktywa trwałe	0,00	0,00
1. Środki trwałe	0,00	0,00
a) grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	0,00	0,00
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	0,00	0,00
c) urządzenia techniczne i maszyny	0,00	0,00
d) środki transportu	0,00	0,00
e) inne środki trwałe	0,00	0,00
2. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
4. Od jednostek powiązanych	0,00	0,00
5. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
III. Należności długoterminowe	2 706,00	0,00
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	2 706,00	0,00
IV. Inwestycje długoterminowe	4 870,44	0,00
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	4 870,44	0,00
a) w jednostkach powiązanych	4 870,44	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	4 870,44	0,00
b) w pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
B. AKTYWA OBROTOWE	36 963 954,05	60 480 491,83

I. Zapasy	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	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	823 451,30	60 099 717,59
1. Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
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
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
3. Należności od pozostałych jednostek	823 451,30	60 099,717,59
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	170 080,25	53 525,20
- do 12 miesięcy	170 080,25	53 525,20
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	111 193,23	0,00
c) inne	542 177,82	60 046 192,39
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	36 140 502,75	251 872,86
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	36 140 502,75	251 872,86
a) w jednostkach zależnych i współzależnych	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) w jednostkach stowarzyszonych	0,00	251 858,36
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	251 858,36
c) w pozostałych jednostkach	34 819 896,99	0,00
- udziały lub akcje	34 336 490,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	483 406,99	0,00
d) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	1 320 605,76	14,50
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	1 320 605,76	14,50
- inne środki pieniężne	0,00	0,00
- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	128 901,38
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	
C. NALEŻNE WPLĄTY NA KAPITAŁ PODSTAWOWY	0,00	0,00
D. UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM:	71 462 396,52	60 480 491,83

SKONSOLIDOWANY BILANS - PASYWA

Wyszczególnienie	Stan na 30.06.2020	Stan na 30.06.2019
PASYWA		
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	57 235 329,01	58 844 743,31
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	7 200 000,00	7 200 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	57 495 740,00	57 495 740,00
-nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)		
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe w tym:	0,00	0,00
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
V. Różnice kursowe z przeliczenia	407 304,56	0,00
VI. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-7 396 567,73	-5 806 808,25
VII. Zysk (strata) netto roku obrotowego	-471 147,82	-44 188,44
VIII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZ.	14 227 067,51	1 635 748,52
I. Rezerwy na zobowiązania	0,00	0,00
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
- długoterminowa	0,00	0,00
- krótkoterminowa	0,00	0,00
3. Pozostałe rezerwy	0,00	0,00
- długoterminowa	0,00	0,00
- krótkoterminowa	0,00	0,00
II. Zobowiązania długoterminowe	2 216 703,30	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	2 216 703,30	0,00
a) kredyty i pożyczki	92 203,30	0,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
d) inne	2 124 500,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	12 010 364,21	1 635 748,52
1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
2. 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
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	12 010 364,21	1 635 748,52
a) kredyty i pożyczki	10 745 187,46	1 302 359,50
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	298 725,43	70 254,85
- do 12 miesięcy	298 725,43	70 254,85
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
e) zaliczki otrzymane na dostawy	0,00	0,00

f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	68 812,64	7 115,37
h) z tytułu wynagrodzeń	0,00	6 591,04
i) inne	897 638,68	249 427,76
4. Fundusze specjalne	0,00	0,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	0,00	0,00
PASYWA RAZEM:	71 642 396,52	60 480 491,83

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT W UKŁADZIE PORÓWNAWCZYM

Wyszczególnienie	Od 01.01.2020 do 30.06.2020	Od 01.01.2019 do 30.06.2019	Od 01.04.2020 do 30.06.2020	Od 01.04.2019 do 30.06.2019
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi,	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>w tym: od jednostek powiązanych</i>	0,00	0,00	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00
B. Koszty działalności operacyjnej	734 281,16	44 156,54	495 840,67	13 120,60
I. Amortyzacja	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Zużycie materiałów i energii	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Usługi obce	645 843,24	11 360,22	419 802,43	5 671,52
IV. Podatki i opłaty, w tym: - podatek akcyzowy	34,00 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00
V. Wynagrodzenia	61 681,88	24 731,36	49 316,20	6 182,84
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	10 099,95	5 064,96	10 099,95	1 266,24
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	16 622,09	3 000,00	16 622,09	0,00
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00
C. Wynik ze sprzedaży (A-B)	-734 281,16	-44 156,54	-495 840,67	-13 120,60
D. Pozostałe przychody operacyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
I. Zysk ze zbycia aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00

II.	Dotacje	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	Aktualizacja wartości niefinansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
IV.	Inne przychody operacyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
E.	Pozostałe koszty operacyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
I.	Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	Inne koszty operacyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
F.	Wynik z działalności operacyjnej (C+D-E)	-734 281,16	-44 156,54	-495 840,67	-13 120,60
G.	Przychody finansowe	1 597 209,18	0,00	1 596 808,03	0,00
I.	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
II.	Odsetki, w tym:	4 393,10	0,00	4 393,10	0,00
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	Zysk ze zbycia inwestycji	0,00	0,00	0,00	0,00
IV.	Aktualizacja wartości inwestycji	1 592 000,00	0,00	1 592 000,00	0,00
V.	Inne	816,08	0,00	414,93	0,00
H.	Koszty finansowe	283 111,87	31,90	280 285,87	31,90
I.	Odsetki, w tym:	151 224,87	0,00	148 794,87	0,00
	- dla jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
II.	Strata ze zbycia inwestycji	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	Aktualizacja wartości inwestycji	0,00	0,00	0,00	0,00
IV.	Inne	131 887,00	31,90	131 491,00	31,90
I.	Zysk z działalności gospodarczej (I+/-J)	579 816,15	-44 188,44	820 681,49	-13 152,50
J.	Odpis wartości firmy	1 050 963,97	0,00	1 050 963,97	0,00
	I.Odpis wartości firmy – jednostki zależne	1 050 963,97	0,00	1 050 963,97	0,00
K.	Wynik Brutto	-471 147,82	-44 188,44	-230 282,48	-13 152,50
L.	Podatek dochodowy	0,00	0,00	0,00	0,00
M.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0,00	0,00
N.	Wynik netto (K-L-M)	-471 147,82	-44 188,44	-230 282,48	-13 152,50

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH METODĄ POŚREDNIĄ

Wyszczególnienie	Od 01.01.2020 do 30.06.2020	Od 01.01.2019 do 30.06.2019	Od 01.04.2020 do 30.06.2020	Od 01.04.2019 do 30.06.2019
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ				
I. Zysk (strata) netto	-471 147,82	-44 188,44	-230 282,48	-15 152,50
II. Korekty razem	-169 483,01	21 021,86	192 682,63	13 152,50
1. Amortyzacja	1 050 963,97	0,00	1 050 963,97	0,00
2. Zyski (straty) mniejszości	-787 185,01	0,00	-787 185,01	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	85 563,26	0,00	85 563,26	0,00
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-1 592 000,00	0,00	-1 592 000,00	0,00
5. Zmiana stanu rezerw	0,00	0,00	0,00	0,00
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	678 968,72	39 667,12	1 669 214,30	49 864,09
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	394 206,06	-18 645,26	-233 873,88	-36 711,59
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	0,00	0,00	0,00	0,00
10. Inne korekty	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I +/- II)	-640 630,82	-23 166,58	-37 599,84	0,00
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ				
I. Wpływy	0,00	0,00	0,00	0,00
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00	0,00
-zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00	0,00	0,00
- odsetki	0,00	0,00	0,00	0,00
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Wydatki	4 517 608,36	0,00	4 476 488,36	0,00

1.	Nabycie wartości niematerialnych i praw.	430 631,34	0,00	430 631,34	0,00
2.	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Na aktywa finansowe, w tym:	4 086 977,02	0,00	4 045 857,02	0,00
	a) w jednostkach powiązanych	4 086 977,02	0,00	4 045 857,02	0,00
	b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00	0,00
	- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-4 517 608,36	0,00	-4 476 488,36	0,00
C.	PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ				
I.	Wpływy	6 188 132,50	0,00	6 188 132,50	0,00
1.	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Kredyty i pożyczki	6 188 132,50	0,00	6 188 132,50	0,00
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
II.	Wydatki	402 435,45	0,00	402 435,45	0,00
1.	Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Spłaty kredytów i pożyczek	339 580,00	0,00	339 580,00	0,00
5.	Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
6.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
7.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00	0,00	0,00
8.	Odsetki	57 985,01	0,00	57 985,01	0,00
9.	Inne wydatki finansowe	4 870,44	0,00	4 870,44	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	5 785 697,05	0,00	5 785 697,05	0,00
D.	PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM (A.III+/-B.III+/-C.III)	627 457,87	-23 166,58	1 271 608,85	0,00
E.	BILANSOWA ZMIANA ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	627 457,87	-23 166,58	1 271 608,85	0,00
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
F.	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	693 147,89	23 181,08	48 996,91	14,50
G.	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F+/-D), W TYM	1 320 605,76	14,50	1 320 605,76	14,50
	- o ograniczonej możliwości dysponowania				

SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Wyszczególnienie	Od 01.01.2020 do 30.06.2020	Od 01.01.2019 do 30.06.2019	Od 01.04.2020 do 30.06.2020	Od 01.04.2019 do 30.06.2019
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO)	57 336 490,02	58 888 931,75	57 382 870,31	58 857 895,81
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00	0,00
b) korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	0,00	0,00
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych	57 336 490,02	58 888 931,75	57 382 870,31	58 857 895,81
1. Kapitał podstawowy na początek okresu	7 200 000,00	7 200 000,00	7 200 000,00	7 200 000,00
1.1. Zmiany kapitału podstawowego	0,00	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
- wydania udziałów (emisji akcji)	0,00	0,00	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
- umorzenia udziałów (akcji)	0,00	0,00	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2. Kapitał podstawowy na koniec okresu	7 200 000,00	7 200 000,00	7 200 000,00	7 200 000,00
2. Kapitał zapasowy na początek okresu	54 495 740,00	54 495 470,00	54 495 470,00	54 495 470,00
2.1. Zmiany kapitału zapasowego	0,00	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	0,00	0,00
- z tytułu zakupów środków trwałych (z ZFRON)	0,00	0,00	0,00	0,00
- różnica z wyceny rozchodowych śr. trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
- podziału zysku	0,00	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
- pokrycia straty	0,00	0,00	0,00	0,00
- pokrycie kosztów emisji	0,00	0,00	0,00	0,00
- wypłata dywidendy	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu	57 495 740,00	57 495 740,00	57 495 740,00	57 495 740,00
3. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu				
3.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
-	0,00	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
- zbycia środków trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
-	0,00	0,00	0,00	0,00
3.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Różnice kursowe z przeliczenia na początek okresu	407 304,56	0,00	407 304,56	0,00
4.1. Różnice kursowe z przeliczenia na początek okresu po korektach	407 304,56	0,00	407 304,56	0,00
4.2. Różnice kursowe z przeliczenia na koniec okresu	407 304,56	0,00	407 304,56	0,00
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-7 396 567,73	-5 316 566,08	-7 396 567,73	-5 806 808,25
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00	0,00
b) korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	0,00	0,00

5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	7 396 567,73	5 316 566,08	7 396 567,73	5 806 808,25
5.3. Zmiany straty z lat ubiegłych	0,00	490 242,17	240 865,34	31 035,94
a) zwiększenia (z tytułu) pokrycia strat	0,00	490 242,17	240 865,34	31 035,94
-	0,00	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych - na pokrycie strat	0,00	0,00	0,00	0,00
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu po korektach	0,00	0,00	0,00	0,00
c) Zwiększenia	0,00	0,00	0,00	0,00
d) zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00
5.6. Strata lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	7 396 567,73	5 806 808,25	7 637 433,07	5 837 844,19
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-7 396 567,73	-5 806 808,25	-7 637 433,07	-5 837 844,19
6. Wynik netto	-471 147,82	-44 188,44	-230 282,48	-13 152,50
a) zysk netto	0,00	0,00	0,00	0,00
b) strata netto	471 147,82	44 188,44	230 282,48	13 152,50
c) odpisy z zysku	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	57 235 329,01	58 844 743,31	57 235 329,01	58 844 743,31
III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	57 235 329,01	58 844 743,31	57 235 329,01	58 844 743,31

II. INFORMACJE O ZASADACH PRZYJĘTYCH PRZY SPORZĄDZANIU RAPORTU, W TYM INFORMACJE O ZMIANACH STOSOWANYCH ZASAD (POLITYKI) RACHUNKOWOŚCI

Poniżej przedstawione jest omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji), pomiaru wyniku finansowego oraz sposobu sporządzenia jednostkowego sprawozdania finansowego w zakresie, w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru oraz przedstawienie przyczyn i skutków ich ewentualnych zmian w stosunku do roku poprzedzającego.

Sposób prezentacji sprawozdań finansowych Jednostkowe sprawozdanie finansowe sporządzone zostało w oparciu o zasady rachunkowości wynikające z przepisów ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości.

W zakresie ewidencji środków trwałych

- Środki trwałe w ciągu roku wyceniane są w cenie nabycia z uwzględnieniem dokonywanych odpisów amortyzacyjnych.
- Środki trwałe amortyzuje się metodą liniową począwszy od następnego miesiąca po przyjęciu środków trwałych do używania przy zastosowaniu najwyższych stawek przewidzianych w przepisach podatkowych. Wysokość odpisu miesięcznego stanowi w takim wypadku iloraz wynikający z przeliczenia rocznej kwoty amortyzacji przez liczbę miesięcy w sezonie.
- Amortyzacja nisko cennych środków trwałych o wartości nieprzekraczającej 10 000 zł dokonywana jest jednorazowo w miesiącu następnym po przyjęciu środków trwałych do używania. Środki trwałe o niewielkiej wartości mogą być odnoszone w koszty Spółki bezpośrednio po oddaniu ich do używania.

- W przypadku zmiany technologii, wycofania z używania lub innych przyczyn powodujących trwałą utratę wartości, dokonuje się w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych, odpisów aktualizacyjnych wartości środka trwałego.

W zakresie ewidencji wartości niematerialnych i prawnych

- Wartości niematerialne i prawne podlegają umarzaniu i amortyzowaniu metodą liniową przy zastosowaniu górnych stawek określonych w przepisach podatkowych. Wartości niematerialne i prawne o wartości mniejszej niż 10 000 złotych są umarzane jednorazowo w miesiącu nabycia lub rozpoczęcia pobierania korzyści z wykorzystywania tych praw. W innych kwestiach dotyczących wyceny, o ile możliwa jednostka stosuje zasady dla środków trwałych.

W zakresie ewidencji inwestycji

- Wartości niematerialne i prawne oraz nieruchomości zaliczane do Inwestycji w ciągu roku oraz na dzień bilansowy wyceniane są w cenie nabycia z uwzględnieniem dokonywanych odpisów amortyzacyjnych. Pozostałe inwestycje długoterminowe wyceniane są według ceny rynkowej, inwestycje krótkoterminowe według ceny rynkowej lub wartości godziwej.
- Krajowe środki pieniężne i kredyty bankowe wykazuje się w księgach rachunkowych w wartości nominalnej. Środki pieniężne i kredyty w walutach obcych wykazuje się w księgach rachunkowych w wartości nominalnej, przeliczonej na złote polskie według kursu zakupu lub sprzedaży ustalonego dla danej waluty (odrębnie dla każdej waluty) przez bank dewizowy, z którego usług dana jednostka korzystała.
- Znajdujące się w kasach środki pieniężne są uzgadniane w drodze spisu z natury na ostatni dzień każdego roku obrotowego, natomiast zgromadzone na rachunkach bankowych w drodze uzyskania od banków potwierdzenia ich stanu. Ewentualne różnice są wyjaśniane i rozliczane w księgach roku, za który sporządza się bilans.

W zakresie ewidencji towarów i materiałów

- Materiały o niewielkim znaczeniu z punktu widzenia kosztów działalności, jak też wymagań kontroli, nabywane w drobnych ilościach, np. do celów gospodarczych i biurowych, są przekazywane po zakupie bezpośrednio do zużycia i odpisywane w koszty bezpośrednio.
- Ewidencję rzeczowych składników majątku obrotowego prowadzi się w postaci ewidencji wartościowej w księgach rachunkowych Spółki oraz ewidencji ilościowo – wartościowej w magazynie. Przychody są wyceniane na podstawie dokumentów zakupu. Zapasy towarów i materiałów wycenia się w ciągu roku w cenach zakupu powiększonych o naliczone cło oraz opłaty administracyjne związane z zakupem. Wycena rozchodu stanu magazynowego jest dokonywana wg metody FIFO.

- Towary, materiały i opakowania obce w magazynach Spółki są objęte inwentaryzacją najpóźniej na koniec roku obrotowego.
- Wartość materiałów i towarów podlega obniżeniu lub spisaniu w przypadku powstania szkody, jak np. pogorszenia jakości, przeterminowania, uszkodzenia, zniszczenia itp. Obniżoną wartość tych składników ustala się w drodze oszacowania ceny ich sprzedaży, a kwoty odpowiadające niezawinionemu obniżeniu wartości zalicza się do pozostałych kosztów operacyjnych.

W zakresie ewidencji należności i zobowiązań

- Należności i zobowiązania wyceniane są w ciągu roku obrotowego w wartości nominalnej. Nie rzadziej niż na koniec roku obrotowego zobowiązania podlegają powiększeniu o naliczone i niezapłacone odsetki. Należności są wyceniane zgodnie z zasadą ostrożności z uwzględnieniem odpisów aktualizacyjnych dotyczących należności wątpliwych.

W zakresie ustalania wyniku finansowego

- Spółka prowadzi ewidencję kosztów na kontach zespołu 4, gdzie są ujmowane wszystkie koszty rodzajowe dotyczące bezpośrednio działalności spółki. Wynik finansowy z działalności Spółki ustalany jest jako różnica wszystkich przychodów i kosztów zaewidencjonowanych w roku obrotowym na kontach zespołu 4 i 7, których salda na koniec roku są przenoszone bezpośrednio na konto 860.

III. KOMENTARZ EMITENTA NA TEMAT OKOLICZNOŚCI I ZDARZEŃ ISTOTNIE WPŁYWAJĄCYCH NA DZIAŁALNOŚĆ EMITENTA JEGO SYTUACJĘ FINANSOWĄ I WYNIKI OSIĄGNIĘTE W DANYM KWARTALE

KOMENTARZ DO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Spółka w drugim kwartale 2020 roku kontynuowała podjęte działania mające na celu realizację zaktualizowanej strategii spółki.

W dniu 1 kwietnia 2020 roku Emitent poinformował o zawarciu umowy z Autoryzowanym Doradcą na rynku NewConnect spółką INC S.A.

Ważnym wydarzeń w działalności Spółki w II kwartale 2020 roku było spełnienie się warunków zawieszających umowy inwestycyjnej z dnia 31 stycznia 2020 roku. Strony zawarły warunkową umowę inwestycyjną dotyczącą nabycia przez FinTech Ventures S.A. 850.000 sztuk akcji 2Intellect.com S.A. (obecnie Intelligent Gaming Solutions S.A.) reprezentujących 38,64% kapitału zakładowego Spółki oraz 38,64% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Emitenta. FinTech Ventures S.A. jest zainteresowany przejęciem kontroli nad Spółką poprzez nabycie akcji od znaczących akcjonariuszy oraz objęcie akcji nowej emisji Spółki w ramach subskrypcji prywatnej, z wyłączeniem prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy Spółki, w zamian za wniesienie do Spółki wszystkich posiadanych udziałów w spółce Ell Ess IPR AB z siedzibą w Göteborgu. Zamiarem FinTech

Ventures S.A. jest, aby Spółka prowadziła działalność w zakresie rozwoju i popularyzacji programu Bingolotto w krajach z wyłączeniem Szwecji i USA, do którego prawa posiada Ell Ess IPR AB. Dnia 28 kwietnia 2020 roku spełniły się warunki zawieszające niniejszej umowy inwestycyjnej, dzięki czemu umowa weszła w życie.

W dniu 8 maja 2020 roku została zawarta przedwstępna umowa sprzedaży, której drugą stroną jest spółka 2Intellect.com S.A. (obecnie Intelligent Gaming Solutions S.A.) z siedzibą w Poznaniu. Strony zobowiązały się do zawarcia Umowy, na podstawie której Emitent przeniesie na spółkę 2Intellect.com S.A. (obecnie Intelligent Gaming Solutions S.A.), 67% udziałów posiadanych w kapitale zakładowym Elless IPR AB z siedzibą w Szwecji. Cena sprzedaży Przedmiotu sprzedaży zostanie ostatecznie ustalona przez obie Strony w umowie przyrzeczonej, na podstawie raportu z audytu przygotowanego na zlecenie Emitenta. Celem przeprowadzenia niniejszego audytu jest sporządzenie raportu i ustalenie aktualnej wartości rynkowej Przedmiotu sprzedaży. Raport zostanie sporządzony do dnia 31 lipca 2020 roku i w tym też terminie Emitent był zobowiązany do przedstawienia raportu z audytu dla 2Intellect.com S.A. (obecnie Intelligent Gaming Solutions S.A.). Strony ustaliły, że na poczet ceny sprzedaży 2Intellect.com S.A. (obecnie Intelligent Gaming Solutions S.A.) zapłaci spółce Emitentowi zaliczkę w wysokości 400.000 zł (słownie: czterysta tysięcy złotych) przelewem na rachunek bankowy spółki w terminie 7 dni od daty zawarcia niniejszej Umowy. Ustalono, iż umowa przyrzeczona zostanie zawarta do dnia 30 września 2020 roku. W przypadku nie dojścia umowy przyrzeczonej do skutku w terminie określonym w Umowie z jakiegokolwiek przyczyny, spółka FinTech Ventures S.A. zwróci Emitentowi zaliczkę w całości w terminie 7 dni od daty upływu terminu zawarcia umowy przyrzeczonej lub ustalenia przez Strony za porozumieniem, że do zawarcia umowy przyrzeczonej nie dojdzie – w zależności od tego, która z tych dat będzie wcześniejsza.

Dnia 31 lipca powyższa umowa weszła w życie. Zgodnie z treścią Umowy Sprzedający sprzedaje 66,9% udziałów w kapitale zakładowym spółki International Gaming Systems AB z siedzibą w Szwecji, której jest współlnikiem, o łącznej wartości nominalnej 3.228.387 SEK, za cenę 31.650.000 zł. Zapłata ceny nastąpi w terminie do dnia 30 września 2020 r.

W dniu 8 września 2019 roku została zawarta umowa pomiędzy Emitentem a spółką PU Group Limited Company z siedzibą w Londynie, o czym Emitent informował w raporcie bieżącym ESPI nr 11/2019. Na mocy tej umowy Emitent nabył 397 akcji PU Group Limited, co stanowi 20% akcji PU Group Limited ogółem. PU Group Limited to jeden z najszybciej rozwijających się fintechów w Polsce, którego głównym celem jest zapewnienie najkorzystniejszych usług przekazów pieniężnych, z optymalnymi wysokościami prowizji, natychmiastową realizacją oraz przejrzystymi kursami walut.

Emitent widząc duży potencjał w PU Group Limited zbieżny z przyjętą strategią systematycznie zwiększał zaangażowanie dokupując kolejne akcje w 2019 i w 2020 roku. W dniu 19 czerwca 2020 r. spółka poinformowała w raporcie bieżącym ESPI nr 20/2020, że posiada 1308 udziałów PU Group stanowiących 55,5% kapitału zakładowego i udziału w jej głosach. Oznacza to, że FinTech Ventures został większościowym akcjonariuszem w PU Group Limited. W dniu 30.07.2020 roku nabyte zostały kolejne udziały. Na dzień publikacji raportu spółka posiada 1387 udziałów PU Group stanowiących 58,85 % kapitału zakładowego i udziału w jej głosach.

Emitent w dniu 22 czerwca 2020 roku poinformował o zawarciu umów konwersji pożyczek zawartych w okresie ostatnich 12 miesięcy na łączną kwotę 9 702 000,00 zł z 15 osobami fizycznymi, pochodzącymi ze Szwecji oraz z 10 osobami prawnymi, z siedzibą w Szwecji. Pożyczki zostaną skonwertowane na akcje Emitenta po cenie jednostkowej:

- 1/3 kwoty po 1,25 zł,
 - 1/3 kwoty po 1,65 zł,
 - 1/3 kwoty po 2,00 zł.
- Łączna liczba akcji wyniesie 6 164 200.

Podpisane umowy zakładają 6 miesięczny okres na przeprowadzenie konwersji pożyczek na akcje Spółki. W celu realizacji postanowienia o konwersji, Emitent zwołał Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie na 31 sierpnia 2020 roku, którego porządek obrad obejmie podjęcie uchwały w sprawie dokonania emisji akcji na potrzeby konwersji. W ocenie Emitenta powyższe w sposób istotny poprawi sytuację finansową Spółki.

Emitent zamknął II kwartał 2020 roku zyskiem netto na poziomie 837 303,58 zł, co oznacza znaczne polepszenie względem wyników za II kwartał 2019 rok, kiedy strata netto wyniosła 13 152,50 zł. Narastająco pierwsze półrocze 2020 r. zostało zamknięte zyskiem na poziomie 596 438,24 zł. Dla porównania narastająco 1 półrocze 2019 r. zostało zamknięte stratą w wysokości 44 189,44 zł.

Kapitał własny na koniec II kwartału 2020 roku wyniósł 57 933 082,11 zł i nieznacznie spadł względem II kwartału 2019 roku, kiedy to kapitał własny wyniósł 58 844 743,31 zł. Istotnie wzrosły zobowiązania spółki do kwoty 11 979 140,68 zł w II kwartale 2020 roku wobec 1 635 748,52 zł na koniec II kwartału 2019 roku. Głównym powodem wzrostu zobowiązań jest zaciągnięcie pożyczek na przejęcie udziałów w PU Group Limited. Na dzień 30.06.2020 r. spółka posiadała środki pieniężne w kwocie 1 185 661,52 zł i jest to istotny wzrost względem końca II kwartału 2019 roku, kiedy to posiadała 14,50 zł środków pieniężnych.

KOMENTARZ DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Na dzień 30.06.2020 roku skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawiera dane Podmiotu Dominującego i dwóch spółek zależnych:

1. PU Group Limited z siedzibą w Londynie
2. Payment&security solution World Wide AB z siedzibą w Särö

Grupa Kapitałowa zamknęła II kwartał 2020 roku stratą netto na poziomie 230 282,48 zł, co oznacza pogorszenie względem wyników za II kwartał 2019 rok, kiedy strata netto wyniosła 13 152,50 zł. Narastająco pierwsze półrocze 2020 r. zostało zamknięte stratą na poziomie 471 147,82 zł. Dla porównania narastająco 1 półrocze 2019 r. zostało zamknięte stratą w wysokości 44 189,44 zł.

Kapitał własny na koniec II kwartału 2020 roku wyniósł 57 235 329,01 zł i nieznacznie spadł względem II kwartału 2019 roku, kiedy to kapitał własny wyniósł 58 844 743,31 zł. Istotnie wzrosły zobowiązania spółki do kwoty 14 227 067,51 zł w II kwartale 2020 roku wobec 1 635 748,52 zł na koniec II kwartału 2019 roku. Głównym powodem wzrostu zobowiązań jest zaciągnięcie pożyczek na przejęcie udziałów w PU Group Limited. Na dzień 30.06.2020 r. spółka posiadała środki pieniężne w kwocie 1 320 605,76 zł i jest to istotny wzrost względem końca II kwartału 2019 roku, kiedy to posiadała 14,50 zł środków pieniężnych.

W dniu 8 września 2019 roku została zawarta umowa pomiędzy Emitentem a spółką PU Group Limited Company z siedzibą w Londynie, o czym Emitent informował w raporcie bieżącym ESPI nr 11/2019. Na mocy tej umowy Emitent nabył 397 akcji PU Group Limited, co stanowi 20% akcji PU Group Limited ogółem. PU Group Limited to jeden z najszybciej rozwijających się fintechów w Polsce, którego głównym celem jest zapewnienie najkorzystniejszych usług przekazów pieniężnych, z optymalnymi wysokościami prowizji, natychmiastową realizacją oraz przejrzystymi kursami walut.

Emitent widząc duży potencjał w PU Group Limited zbieżny z przyjętą strategią systematycznie zwiększał zaangażowanie dokupując kolejne akcje w 2019 i w 2020 roku. W dniu 19 czerwca 2020 r. spółka poinformowała w raporcie bieżącym ESPI nr 20/2020, że posiada 1308 udziałów PU Group stanowiących 55,5% kapitału zakładowego i udziału w jej głosach. Oznacza to, że FinTech Ventures został większościowym akcjonariuszem w PU Group Limited. W dniu 30.07.2020 nabyte zostały kolejne udziały. Na dzień publikacji raportu spółka posiada 1387 udziałów PU Group stanowiących 58,85 % kapitału zakładowego i udziału w jej głosach.

W II kwartale 2020 roku PU Group Limited intensywnie rozwijał swój nowy produkt pod marką **SPOKO** - oferujący natychmiastowe przelewy do Ukraińców mieszkających głównie w Polsce. Jak się okazało, zapotrzebowanie na takie usługi jest spore i fintechowi udało się przekroczyć barierę 100 tys. stałych użytkowników. Teraz jako marka SPOKO, zamierza dotrzeć do imigrantów różnych narodowości - najpierw z Ukrainy i Indii - mieszkających w krajach zachodniej Europy. Docelowo SPOKO ma umożliwić wysyłanie pieniędzy z 51 krajów do 86 krajów, takich jak Indie, Filipiny, Pakistan, Nigeria, Brazylia czy byłe republiki radzieckie. Na początku SPOKO będzie promowane wśród imigrantów mieszkających i pracujących w Polsce, Niemczech, Włoszech i Rosji. Platforma oferuje przelewy bezgotówkowe z karty na kartę (z wykorzystaniem Mastercard i Visa), z karty na konto bankowe oraz z wykorzystaniem systemu BLIK. Fintech umożliwia wysyłanie pieniędzy w walutach takich jak PLN, EUR, GBP i USD oraz odbieranie pieniędzy w każdej lokalnej walucie. Liczba potencjalnych klientów SPOKO jest ogromna. Na przykład poza granicami Indii mieszka około 28 mln Hindusów. W przypadku Ukrainy mowa o 10 mln osób przebywających tylko na terytorium Europy (poza Ukrainą), Rosji i USA.

Twórcy Spoko opracowali usługę natychmiastowych przelewów z Polski na dowolną ukraińską kartę płatniczą. Rozwiązanie przeznaczone jest dla banków czy firm telekomunikacyjnych i po wprowadzeniu przez te podmioty, będzie widoczne w ramach ich interfejsu. Początkowo usługa "Pay Ukraine z karty na kartę" będzie dostępna tylko dla polskich instytucji, potem zostanie zaproponowana także niemieckim partnerom. Dzięki współpracy fintechu z PrivatBank i Alfa Bank Ukraine (należą do grona największych ukraińskich banków) osoby, do których wysyłane są pieniądze, otrzymują je od razu. API "Pay Ukraine z karty na kartę" umożliwia przelewy na Ukrainę z dowolnej karty w złotych lub euro na dowolną kartę dowolnego banku na Ukrainie (prowadzoną w hrywnach). Firma zaznacza w swym komunikacie, że po wdrożeniu tego rozwiązania, do wykonania przelewu należy podać tylko numer karty płatniczej. Fintech deklaruje też, że oferuje korzystniejszy niż w bankach kurs wymiany walut.

SPOKO znaczy po polsku ok / fajnie. Aplikacja umożliwia użytkownikom wysyłanie pieniędzy z Europy do ich krajów macierzystych w lokalnej walucie, za pośrednictwem telefonu komórkowego, konta bankowego lub punktu sprzedaży. SPOKO wyróżnia się spośród tradycyjnych dostawców przekazów pieniężnych, takich jak Western Union oraz nowszych podmiotów na rynku, takich jak TransferWise i Azimo, oferując rozbudowaną infrastrukturę płatniczą, która umożliwia wiele różnych lokalnych metod płatności. Na

przykład w Indiach możesz odebrać pieniądze w gotówce lub przelewem na konto bankowe; na Ukrainie kartą; w Nigerii, doładowując telefon.

Obecnie w III kwartale 2020 roku SPOKO, aplikacja oferująca natychmiastowe międzynarodowe przelewy pieniężne, wkracza na rynek brytyjski, kierując swoją ofertę do pracowników migrujących z Azji Południowej, którzy chcą przesyłać pieniądze bez konieczności posiadania kont bankowych i kosztownych przelewów, a jednocześnie poszukują partnerów do integracji usługi White Label API.

Spoko zakończyło udaną ekspansję w 17 krajach (wszystkie kraje WNP, Brazylia, Indie, Nigeria, Pakistan). Wkrótce rozpocznie sprzedaż swoich usług na rynek Turcji.

Posiadają dostęp do ponad 56 000 punktów do przelewania pieniędzy.

Wszystkie przelewy są natychmiastowe.

SPOKO jest jednym z pierwszych fintechów przekazujących pieniądze, którzy uruchomili aplikację dla Huawei App Gallery. A teraz będą mieć z nimi strategiczne partnerstwo w zakresie wsparcia marketingowego w krajach UE.

Zakończyli rozwój konceptu White Label i już wkrótce rozpoczną współpracę z 3-4 firmami.

Przede wszystkim - strategia SPOKO koncentruje się na lokalnych metodach płatności w krajach UE, zapewniając najlepszy sposób przesyłania pieniędzy podróżującym i pracującym emigrantom.

Druga spółka zależna to Payment and Security solution World Wide AB („PASS”) Głównym przedmiotem działalności tej spółki jest prowadzenie operacji w zakresie systemów kasowych, rozwiązań płatniczych, platform płatniczych, oprogramowania IT, płatności i bezpieczeństwa w ramach operacji IT i kompatybilnych. Poprzez przejęcie Payment and Security solution World Wide AB, Fintech Ventures S.A. wszedł w posiadanie praw do usług oferowanych przez kanadyjski BlocPal. BlocPal oferuje innowacyjne rozwiązania do płynnego korzystania z transakcji fiat i kryptowalut opartych na technologii blockchain. BlocPal opracował własną krypto walutę oraz cyfrową platformę transakcyjną zintegrowaną z wieloma kanałami płatności, w tym ACH, EFT, SEPA, Interac, SWIFT, Plus, Visa i MasterCard. Obsługuje ponad 80 walut w tym USD, EUR i CAD; Bitcoin i wszystkie główne waluty cyfrowe; 120 krajów w zakresie wpłat/wypłat; 15 000 instytucji finansowych i 350 000 lokalizacji odbioru gotówki. Poprzez aplikację pracującą w środowiskach IOS i Android użytkownik uzyskuje dostęp do nowatorskiej funkcji płatności realizowanej za pośrednictwem wymiany klasycznej lub krypto-waluty w czasie rzeczywistym na walutę lokalną przy zachowaniu niskiego kosztu obsługi całej transakcji

IV. STANOWISKO ODNOŚNIE DO MOŻLIWOŚCI ZREALIZOWANIA PUBLIKOWANYCH PROGNOZ WYNIKÓW NA DANY ROK W ŚWIETLE WYNIKÓW ZAPREZENTOWANYCH W RAPORCIE KWARTALNYM

Emitent nie publikował prognoz wyników finansowych na rok 2020.

V. OPIS STANU REALIZACJI DZIAŁAŃ I INWESTYCJI EMITENTA ORAZ HARMONOGRAMU ICH REALIZACJI

Nie dotyczy.

VI. INFORMACJE NA TEMAT AKTYWNOŚCI W ZAKRESIE WPROWADZANIA ROZWIĄZAŃ INNOWACYJNYCH W PRZEDSIĘBIORSTWIE

Emitent nie podejmował w okresie objętym raportem inicjatyw nastawionych na wprowadzenie rozwiązań innowacyjnych w przedsiębiorstwie.

VII. OPIS ORGANIZACJI GRUPY KAPITAŁOWEJ EMITENTA, Z WYSZCZEGÓLNIENIEM JEDNOSTEK PODLEGAJĄCYCH KONSOLIDACJI ORAZ JEDNOSTEK NIEOBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ

Na dzień 30.06.2020 roku FinTech Ventures S.A. tworzy Grupę Kapitałową FinTech Ventures S.A. i jest spółką dominującą. W skład Grupy Kapitałowej wchodzi:

1. PU Group Limited Company z siedzibą w Londynie – spółka zależna w której FinTech Ventures S.A. posiada na dzień publikacji raportu 58,85 % udziałów w kapitale zakładowym.

Adres: 85 Great Portland Street, First Floor, London, England, W1W7LT;

Numer rejestrowy firmy: 11080215

Strona: spoko.app/pl, Adres e-mail: legal@spoko.app

Prezes Zarządu: Evgeny Chamtonau

PU Group Limited to jeden z najszybciej rozwijających się fintechów w Polsce, którego głównym celem jest zapewnienie najkorzystniejszych usług przekazów pieniężnych, z optymalnymi wysokościami prowizji, natychmiastową realizacją oraz przejrzystymi kursami walut.

W II kwartale 2020 roku PU Group Limited intensywnie rozwijał swój nowy produkt pod marką SPOKO - oferujący natychmiastowe przelewy do Ukraińców mieszkających głównie w Polsce. Jak się okazało, zapotrzebowanie na takie usługi jest spore i fintechowi udało się przekroczyć barierę 100 tys. stałych użytkowników. Teraz jako marka SPOKO, zamierza dotrzeć do imigrantów różnych narodowości - najpierw z Ukrainy i Indii - mieszkających w krajach zachodniej Europy. Docelowo SPOKO ma umożliwiać wysyłanie pieniędzy z 51 krajów do 86 krajów, takich jak Indie, Filipiny, Pakistan, Nigeria, Brazylia czy byłe republiki radzieckie. Na początku SPOKO będzie promowane wśród imigrantów mieszkających i pracujących w Polsce, Niemczech, Włoszech i Rosji. Platforma oferuje przelewy bezgotówkowe z karty na kartę (z wykorzystaniem Mastercard i Visa), z karty na konto bankowe oraz z wykorzystaniem systemu BLIK. FinTech umożliwia wysyłanie pieniędzy w walutach takich jak PLN, EUR, GBP i USD oraz odbieranie pieniędzy w każdej lokalnej walucie. Liczba potencjalnych klientów SPOKO jest ogromna. Na przykład poza granicami Indii mieszka około 28 mln Hindusów. W przypadku Ukrainy mowa o 10 mln osób przebywających tylko na terytorium Europy (poza Ukrainą), Rosji i USA.

Spółka ta podlega konsolidacji metodą pełną.

2. Payment&security solution World Wide AB z siedzibą w Stallbacken

FinTech Ventures posiada 100 % udziałów w Payment&security solution World Wide AB.

Głównym przedmiotem działalności tej spółki jest prowadzenie operacji w zakresie systemów kasowych, rozwiązań płatniczych, platform płatniczych, oprogramowania IT, płatności i bezpieczeństwa w ramach operacji IT i kompatybilnych.

Spółka ta podlega konsolidacji metodą pełną.

3. International Gaming Systems AB Nr org. 556723-1518

Adres: Avegen 42, 41251, Goteborg

FinTech Ventures nabył pakiet większościowy w szwedzkiej firmie Elless IPR AB (obecnie International Gaming Systems AB). Firma jest właścicielem praw własności intelektualnej Bingolotto na rynku globalnym z wyłączeniem Szwecji i USA. Bingolotto jest udanym formatem telewizyjnym łączącym show telewizyjny z loterią w Szwecji. Formuła ta opiera się na połączeniu gier bingo, loterii i telewizji rozrywkowej. Firma działa w ogólnodostępnych kanałach telewizyjnych od 1991 roku i wygenerowała przychody z loterii w wysokości ponad 60 miliardów SEK. W każdym tygodniu Bingolotto plasuje się na szczycie rankingów oglądalności programów telewizyjnych. FinTech Ventures S.A. dostrzega potencjał w możliwości sprzedaży licencji tradycyjnego formatu telewizyjnego, jak również równoległego rozpoczęcia prac nad opracowaniem nowej elektronicznej formuły Bingolotto. MMS dostrzega również możliwość implementacji posiadanych technologii płatniczych w obsłudze Bingolotto zarówno w formacie telewizyjnym jak i elektronicznym. FinTech Ventures S.A. zamierza sprzedawać koncepcję loterii Bingolotto partnerom dostawców loterii typu i firm telewizyjnych na całym świecie od 2019 r.

FinTech Ventures S.A. w dniu 31.07.2020 roku po ziszczeniu się warunków umowy sprzedał 66,90% udziałów Elless IPR AB (obecnie International Gaming Systems AB) o łącznej wartości nominalnej 3.228.387 SEK, za cenę 31.650.000 zł. spółce Intelligent Gaming Solutions S.A.

Zapłata ceny nastąpi w terminie do dnia 30 września 2020 r.

Spółka Intelligent Gaming Solutions S.A. od III kwartału 2020 roku będzie konsolidować metodą pełną wyniki Elless IPR AB (obecnie International Gaming Systems AB).

4. Intelligent Gaming Solutions S.A. – spółka zależna w której FinTech Ventures S.A. posiada na dzień 30.06.2020 roku 38,64% kapitału zakładowego Spółki oraz 38,64% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu.

Strona www: www.intelligentgamingsolutions.com

E-mail: info@intelligentgamingsolutions.com

KRS: 0000449009

REGON: 301707347

NIP: 7811864169

Kapitał zakładowy: 1 100 000,00 (w całości opłacony).

Prezes Zarządu: Ivan Hanmov

Profil działalności: Spółka po przejęciu Elless IPR AB (obecnie International Gaming Systems AB) zamierza się skupić na produkcji i dystrybucji gier oraz rozwoju marki Bingolotto.

Spółka ta nie podlega konsolidacji metodą pełną.

VIII. WSKAZANIE PRZYCZYŃ NIESPORZĄDZENIA SPRAWOZDAŃ SKONSOLIDOWANYCH PRZEZ PODMIOT DOMINUJĄCY LUB PRZYCZYŃ ZWOLNIENIA Z KONSOLIDACJI

Spółki, które nie podlegają konsolidacji:

1. Intelligent Gaming Solutions S.A.
2. Ell Ess IPR AB (obecnie International Gaming Systems AB)

Podstawa prawna – art. 57, 58 Ustawy o Rachunkowości.

IX. WYBRANE DANE FINANSOWE WSZYSTKICH JEDNOSTEK ZALEŻNYCH EMITENTA NIEOBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ

Intelligent Gaming Solutions S.A. [dane w PLN]				
Rachunek zysków i strat	Za okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	Za okres od 01.01.2020 do 30.06.2020	Za okres od 01.04.2019 do 30.06.2019	Za okres od 01.01.2019 do 30.06.2019
Przychody ze sprzedaży	-112 520,33	135 579,67	325 200,00	551 100,00
Zysk netto	-33 819,73	-76 797,34	38 773,04	1 537,35
Bilans	Na dzień 30.06.2020		Na dzień 30.06.2019	
Kapitał własny	475 491,88		590 285,61	
Aktywa razem	552 178,44		788 371,51	

Ell Ess IPR AB (obecnie International Gaming Systems AB) [dane w PLN]				
Rachunek zysków i strat	Za okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	Za okres od 01.01.2020 do 30.06.2020	Za okres od 01.04.2019 do 30.06.2019	Za okres od 01.01.2019 do 30.06.2019
Przychody ze sprzedaży	0,00	0,00	b.d.	b.d.
Zysk netto	-166 035,87	-2 100 764,91	b.d.	b.d.
Bilans	Na dzień 30.06.2020		Na dzień 30.06.2019	
Kapitał własny	14 889 881,68		b.d.	
Aktywa razem	14 917 659,52		b.d.	

X. INFORMACJE O STRUKTURZE AKCJONARIATU EMITENTA, ZE WSKAZANIEM AKCJONARIUSZY POSIADAJĄCYCH, NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU, CO NAJMNIEJ 5% GŁOSÓW NA WALNYM ZGROMADZENIU

Na dzień 14 sierpnia 2020 r. struktura akcjonariatu Emitenta przedstawia się następująco:

Nazwa akcjonariusza	Liczba akcji	Udział w kapitale zakładowym	Udział w głosach
Anders Holmstedt	21 867 289	30,37 %	30,37 %
Lofar AB	20 036 000	27,83%	27,83%
Stallbacken Invest Fintech AB	19 984 000	27,76 %	27,76%
Pozostali	10 112 711	14,04 %	14,04 %
Łącznie	72 000 000	100,00%	100,00%

XI. INFORMACJE DOTYCZĄCE LICZBY OSÓB ZATRUDNIONYCH PRZEZ EMITENTA, W PRZELICZENIU NA PEŁNE ETATY

Zatrudnienie w Spółce dominującej Emitenta na dzień 30.06.2020 roku.

Forma zatrudnienia	Liczba zatrudnionych	Liczba pełnych etatów
Umowa o pracę	1	1
Umowa o dzieło, zlecenie i inne	0	----

Źródło: Emitent

Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej na dzień 30.06.2020 roku.

Forma zatrudnienia	Liczba zatrudnionych	Liczba pełnych etatów
Umowa o pracę	3	3
Umowa o dzieło, zlecenie i inne	0	----

Źródło: Emitent

Warszawa, dnia 14 sierpnia 2020 r.



Ivan Hanamov

Prezes Zarządu