

RAPORT ROCZNY
FinTech Ventures S.A.
za okres
od 01.01.2020 r. do 31.12.2020 r.

Warszawa, 11 października 2021 r.

Raport roczny FinTech Ventures S.A. za 2020 rok 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”.

IT



1. Pismo Zarządu

Szanowni akcjonariusze!

Przekazuję w Wasze ręce raport roczny Grupy FinTech Ventures za 2020 rok.

W roku 2020 Spółka kontynuowała prace zapoczątkowane w roku poprzednim skupiając się głównie na dalszym porządkowaniu grupy kapitałowej oraz na rozwoju marki Spoko.app. Od 2016 roku działalność FinTech Ventures S.A. koncentruje się na branży Fintech. Spółka konsekwentnie w 2020 roku realizowała swój rozwój w tym segmencie.

Porządkowanie grupy kapitałowej w 2020 roku skupiło się głównie na uporządkowaniu zobowiązań Spółki i sprzedaży IGS AB. Emitent w dniu 22 czerwca 2020 roku podjął działania dotyczące zmniejszenia wartości zobowiązań poprzez ich konwersję na akcje nowej emisji serii D. W dniu 11 czerwca 2021 roku nastąpiła rejestracja emisji serii D w KRS. Przydzielono 10 401 833 akcji serii D po cenie 1,63 zł za jedną akcję. Akcje serii D zostały pokryte poprzez potrącenie wierzytelności subskrybentów przysługującym im względem Spółki w łącznej wysokości 16 954 987,80 zł. Od 11 czerwca 2021 roku zatem zobowiązania istotnie się zmniejszyły.

Porządkując grupę kapitałową Emitent skupiał się głównie na branży Fintech, dlatego w dniu 31 lipca 2020 roku została zawarta Umowa sprzedaży udziałów, na podstawie której Emitent miał sprzedać na rzecz Intelligent Gaming Solutions S.A. 66,9% udziałów posiadanych w kapitale zakładowym International Gaming Systems AB (dawniej Elless IPR AB) z siedzibą w Szwecji. Jednak ze względu na przedłużające się procedowanie nad podwyższeniem kapitału w drodze emisji 15 mln akcji serii C termin zapłaty ceny został przełożony. W dniu 27 maja 2021 roku Emitent poinformował, iż zostało dokonane obustronne rozwiązanie umowy transakcji w sposób polubowny pomiędzy Emitentem, a Intelligent Gaming Solutions S.A., z uwagi na fakt, że zapłata ceny sprzedaży, która wynikała z umowy zawartej pomiędzy stronami nie była możliwa do zrealizowania. Emitent postanowił znaleźć innego nabywcę. Dnia 18 sierpnia 2021 roku została zawarta umowa sprzedaży akcji spółki International Gaming Systems AB z siedzibą w Szwecji pomiędzy Emitentem, a spółką Global Direct Partners AB z siedzibą w Szwecji.

Spółką, w której Emitent widzi największe możliwości rozwoju jest PU Group Limited Company z siedzibą w Londynie, będącą właścicielem Spoko.app. Emitent nabył pierwsze udziały PU Group we wrześniu 2019 roku. Widząc duży potencjał w PU Group Limited Emitent systematycznie zwiększał

zaangażowanie dokupując kolejne udziały w 2020 roku. Na dzień publikacji raportu Spółka posiada 1458 udziały PU Group stanowiących 60,70 % kapitału zakładowego i udziału w jej głosach.

Doświadczenia minionego roku i konsekwentna realizacja planów pozwala śmiało patrzeć w przyszłość i wierzyć w sukces, który poprzez pozytywne wyniki osiągnęte przez FinTech Ventures S.A. będzie również Państwa udziałem.

Za okazane zaufanie serdecznie dziękuję oraz zapraszam do zapoznania się z pełnym raportem za 2020 rok.

Z poważaniem,

Ivan Hanamov



Prezes Zarządu

2. Wybrane dane finansowe jednostkowe

Wybrane dane finansowe	Stan na 31.12.2020	Stan na 31.12.2019	Stan na 31.12.2020	Stan na 31.12.2019
	PLN		EUR	
Kapitał własny	33 180 238,48	57 336 490,02	7 189 962,40	13 464 010,81
Kapitał zakładowy	7 200 000,00	7 200 000,00	1 560 197,63	1 690 736,17
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	18 460 896,75	5 929 345,78	4 000 367,68	1 392 355,47
Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania krótkoterminowe	18 460 896,75	5 929 345,78	4 000 367,68	1 392 355,47
Aktywa razem	51 641 135,23	63 265 835,80	11 190 330,07	14 856 366,28
Należności długoterminowe	2 706,00	2 706,00	586,37	635,44
Należności krótkoterminowe	1 128 851,22	250 613,04	244 615,42	58 850,07
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	196 249,74	693 147,89	42 526,16	162 768,09

Wybrane dane finansowe	okres od 01.01.2020 do 31.12.2020	okres od 01.01.2019 do 31.12.2019	okres od 01.01.2020 do 31.12.2020	okres od 01.01.2019 do 31.12.2019
	PLN		EUR	
Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00
Zysk (strata) ze sprzedaży	-2 620 974,21	-1 380 420,10	-585 797,28	-320 893,60
Amortyzacja	0,00	0,00	0,00	0,00
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-2 744 544,64	-1 536 120,51	-613 415,73	-357 087,85
Zysk (strata) brutto	-24 156 251,54	-1 552 441,73	-5 399 010,22	-360 881,89
Zysk (strata) netto	-24 156 251,54	-1 552 441,73	-5 399 010,22	-360 881,89
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-4 57 455,06	-1 128 887,07	-102 242,87	-262 422,03
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-7 264 182,02	-2 073 834,98	-1 623 571,15	-482 085,40
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	11 341 833,93	3 872 688,86	2 534 941,20	900 248,47
Przepływy pieniężne netto, razem	-496 898,15	669 966,81	-111 058,55	155 741,04
Liczba akcji (w szt.)	72 000 000	72 000 000	72 000 000	72 000 000

Przeliczenia kursu	2020	2019
Kurs euro na dzień bilansowy (31.12)	4,6148	4,2585
Średni kurs euro w okresie 01.01 do 31.12	4,4742	4,3018

Wybrane dane finansowe skonsolidowane

Wybrane dane finansowe	Stan na 31.12.2020	Stan na 31.12.2019	Stan na 31.12.2020	Stan na 31.12.2019
	PLN		EUR	
Kapitał własny	31 936 765,18	57 336 490,02	6 920 509,05	13 464 010,81
Kapitał zakładowy	7 200 000,00	7 200 000,00	1 560 197,63	1 690 736,17
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	19 007 519,34	5 929 345,78	4 118 817,57	1 392 355,47
Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania krótkoterminowe	18 760 606,74	5 929 345,78	4 065 313,07	1 392 355,47
Aktywa razem	51 407 773,39	63 265 835,80	11 139 761,94	14 856 366,28
Należności długoterminowe	2 706,00	2 706,00	586,37	635,44
Należności krótkoterminowe	1 493 679,98	250 613,04	323 671,66	58 850,07
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	460 845,06	693 147,89	99 862,41	162 768,09

Wybrane dane finansowe	okres od 01.01.2020 do 31.12.2020	okres od 01.01.2019 do 31.12.2019	okres od 01.01.2020 do 31.12.2020	okres od 01.01.2019 do 31.12.2019
	PLN		EUR	
Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00
Zysk (strata) ze sprzedaży	-4 573 864,83	-1 380 420,10	-1 022 275,45	-320 893,60
Amortyzacja	0,00	0,00	0,00	0,00
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-4 697 435,26	-1 536 120,51	-1 049 893,89	-357 087,85
Zysk (strata) brutto	-27 644 225,59	-1 552 441,73	-6 178 585,13	-360 881,89
Zysk (strata) netto	-27 644 225,59	-1 552 441,73	-6 178 585,13	-360 881,89
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-7 024 546,88	-1 128 887,07	-1 570 011,82	-262 422,03
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-7 102 337,72	-2 073 834,98	-1 587 398,36	-482 085,40
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	13 481 713,02	3 872 688,86	3 013 211,98	900 248,47
Przepływy pieniężne netto, razem	-645 171,59	669 966,81	-144 198,20	155 741,04

Przeliczenia kursu	2020	2019
Kurs euro na dzień bilansowy (31.12)	4,6148	4,2585
Średni kurs euro w okresie 01.01 do 31.12	4,4742	4,3018

2. Opis organizacji grupy kapitałowej

Opis organizacji grupy kapitałowej został przedstawiona w dalszej części raportu, w punkcie 7.4. Sprawozdania Zarządu.

3. Wskazanie przyczyn niesporządzenia sprawozdań skonsolidowanych przez podmiot dominujący lub przyczyn zwolnienia z konsolidacji w odniesieniu do każdej jednostki zależnej nieobjętej konsolidacją

Nie dotyczy.

4. Wybrane dane finansowe wszystkich jednostek zależnych emitenta nieobjętych konsolidacją

Nie dotyczy.

5. Roczne sprawozdanie finansowe**5.1. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego**

Podstawowy przedmiot działalności	70.22.Z - Pozostałe doradztwo w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej i zarządzania
Sąd lub inny organ prowadzący rejestr jednostki	Sąd Rejonowy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Rodzaj rejestru i numer wpisu	KRS 0000412022
Czas trwania jednostki	Nieoznaczony
Okres objęty sprawozdaniem	Od dnia 1 stycznia 2020 do dnia 31 grudnia 2020
Kontynuacja działalności gospodarczej	Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez jednostkę w dającej się przewidzieć przyszłości oraz nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez nią działalności.
Połączenie spółek	Sprawozdanie finansowe nie jest sporządzone w wyniku połączenia spółek oraz nie zawiera danych związanych z takim połączeniem.
Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji), pomiaru wyniku finansowego oraz sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego w zakresie, w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru.	

<p>Forma oraz podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego</p>	<p>Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity: Dz.U. 2013, poz. 330, z późniejszymi zmianami – dalej „ustawa o rachunkowości”).</p> <p>Rachunek zysków i strat Spółka sporządziła w wariantcie porównawczym.</p> <p>Rachunek przepływów pieniężnych Spółka sporządza metodą pośrednią.</p>
---	---

Poniższe zasady wyceny aktywów i pasywów zostały opisane wyłącznie w odniesieniu do posiadanych przez Spółkę aktywów i pasywów:

Wartości niematerialne i prawne

Wartości niematerialne i prawne są rozpoznawane, jeżeli jest prawdopodobne, że w przyszłości spowodują one wpływ do Spółki korzyści ekonomicznych, które mogą być bezpośrednio powiązane z tymi aktywami. Początkowe ujęcie wartości niematerialnych i prawnych następuje według cen nabycia lub kosztu wytworzenia. Po ujęciu początkowym wartości niematerialne i prawne są wyceniane według cen nabycia lub kosztu wytworzenia pomniejszonych o umorzenie i odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Wartości niematerialne i prawne są amortyzowane liniowo w okresie odpowiadającym szacowanemu okresowi ich ekonomicznej użyteczności. Szacunki dotyczące okresu ekonomicznej użyteczności oraz metoda amortyzacji są przedmiotem przeglądu na koniec każdego roku obrotowego w celu weryfikacji, czy zastosowane metody i okres amortyzacji są zgodne z przewidywanym rozkładem czasowym korzyści ekonomicznych przynoszonych przez dane wartości niematerialne i prawne. Wartości niematerialne i prawne o wartości początkowej niższej niż 10000 złotych umarzane są jednorazowo w miesiącu przyjęcia ich do użytkowania. Na dzień bilansowy Spółka każdorazowo ocenia, czy wartość bilansowa wykazanych aktywów nie przekracza wartości przewidywanych przyszłych korzyści ekonomicznych. Jeśli istnieją przesłanki, które by na to wskazywały, wartość bilansowa aktywów jest obniżana do ceny sprzedaży netto. Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości są ujmowane w pozostałych kosztach operacyjnych. Nakłady na wartości niematerialne nie oddane do użytkowania (np. nakłady na tworzone oprogramowanie komputerowe) ujmowane są w pozycji innych wartości niematerialnych i prawnych.

Środki trwałe

Środki trwałe są wyceniane w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia pomniejszonych o umorzenie oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Koszty poniesione po wprowadzeniu środka trwałego do użytkowania, jak koszty napraw, przeglądów, opłaty eksploatacyjne, wpływają na wynik finansowy roku obrotowego, w którym zostały poniesione. Jeżeli możliwe, jednakże jest wykazanie, że koszty te spowodowały zwiększenie oczekiwanych przyszłych korzyści ekonomicznych z tytułu posiadania danego środka trwałego ponad korzyści przyjmowane pierwotnie, w takim przypadku zwiększają one wartość początkową środka trwałego. Środki trwałe są amortyzowane liniowo w okresie odpowiadającym szacowanemu okresowi ich ekonomicznej użyteczności lub przez krótszy z dwóch okresów: ekonomicznej użyteczności lub prawa do użytkowania.

Środki trwałe o wartości początkowej niższej niż 10000 złotych umarzane są jednorazowo w miesiącu przyjęcia do użytkowania. Szacunki dotyczące okresu ekonomicznej użyteczności oraz metoda amortyzacji są przedmiotem przeglądu na koniec każdego roku obrotowego w celu weryfikacji, czy zastosowane metody i okres amortyzacji są zgodne z przewidywanym rozkładem czasowym korzyści ekonomicznych przynoszonych przez ten środek trwały.

Na dzień bilansowy Spółka każdorazowo ocenia, czy wartość bilansowa wykazanych aktywów nie przekracza wartości przewidywanych przyszłych korzyści ekonomicznych. Jeśli istnieją przesłanki, które by na to wskazywały, wartość bilansowa aktywów jest obniżana do ceny sprzedaży netto. Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości są ujmowane w pozostałych kosztach operacyjnych.

Inwestycje w jednostki podporządkowane

Inwestycje w jednostki zależne, w jednostki współzależne oraz w jednostki stowarzyszone są wyceniane według kosztu historycznego pomniejszonego o ewentualną utratę wartości. Trwała utrata wartości udziałów w jednostkach podporządkowanych i innych inwestycji długoterminowych jest szacowana na każdy dzień bilansowy. Wartość bilansowa takich aktywów jest każdorazowo poddawana przeglądowi w celu stwierdzenia, czy nie przekracza ona wartości przyszłych korzyści ekonomicznych.

Inne inwestycje krótkoterminowe (z wyłączeniem środków pieniężnych i aktywów finansowych)

Inne inwestycje krótkoterminowe, z wyłączeniem środków pieniężnych i aktywów finansowych, wyceniane są według ceny (wartości) rynkowej, a krótkoterminowe inwestycje, dla których nie istnieje aktywny rynek w inny sposób określonej wartości godziwej. Skutki wzrostu lub obniżenia wartości inwestycji krótkoterminowych wycenionych według cen (wartości) rynkowych zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów finansowych.

Aktywa finansowe

Aktywa finansowe w momencie wprowadzenia do ksiąg rachunkowych są wyceniane według kosztu (ceny nabycia), stanowiącego wartość godziwą uiszczonych zapłaty. Koszty transakcji są ujmowane w wartości początkowej tych instrumentów finansowych. Aktywa finansowe są wprowadzane do ksiąg rachunkowych pod datą zawarcia transakcji. Po początkowym ujęciu aktywa finansowe są zaliczane do jednej z czterech kategorii i wyceniane w następujący sposób: 1. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności - według skorygowanej ceny nabycia (zamortyzowanego kosztu) ustalonej przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej; 2. Pożyczki udzielone i należności własne - według skorygowanej ceny nabycia (zamortyzowanego kosztu) ustalonej przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej. Należności o krótkim terminie wymagalności, dla których nie określono stopy procentowej, wyceniane są w kwocie wymaganej zapłaty; 3. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - według wartości godziwej, a zyski/straty z tytułu aktualizacji wyceny są ujmowane w rachunku zysków i strat; 4. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Według wartości godziwej, a zyski/straty z tytułu aktualizacji wyceny są ujmowane w rachunku zysków i strat. Wartość godziwa instrumentów finansowych stanowiących przedmiot obrotu na aktywnym rynku ustalana jest w odniesieniu do cen notowanych na tym rynku na dzień bilansowy. W przypadku, gdy brak jest notowanej ceny rynkowej, wartość godziwa jest szacowana na podstawie notowanej ceny rynkowej podobnego instrumentu, bądź na podstawie modelu wyceny uwzględniającego dane wejściowe pochodzące z aktywnego obrotu regulowanego bądź też z wykorzystaniem innych metod estymacji powszechnie uznanych za poprawne. Pochodne instrumenty finansowe nie będące instrumentami zabezpieczającymi są wykazywane jako aktywa albo zobowiązania przeznaczone do obrotu.

Trwała utrata wartości aktywów finansowych

Na każdy dzień bilansowy Spółka ocenia czy istnieją obiektywne dowody wskazujące na trwałą utratę wartości składnika bądź grupy aktywów finansowych. Jeśli dowody takie istnieją, Spółka ustala szacowaną możliwą do odzyskania wartość składnika aktywów i dokonuje odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości, w kwocie równej różnicy między wartością możliwą do odzyskania i wartością bilansową.

Odpisy aktualizujące wartość składnika aktywów finansowych lub portfela podobnych składników aktywów finansowych ustala się:

1) w przypadku aktywów finansowych wycenianych w wysokości skorygowanej ceny nabycia - jako różnicę między wartością tych aktywów wynikającą z ksiąg rachunkowych na dzień wyceny i możliwą do odzyskania kwotą. Kwotę możliwą do odzyskania stanowi bieżąca wartość przyszłych przepływów pieniężnych oczekiwanych przez jednostkę, zdyskontowana za pomocą efektywnej stopy procentowej, którą jednostka stosowała dotychczas, wyceniając przeszacowywany składnik aktywów finansowych lub portfel podobnych składników aktywów finansowych,

2) w przypadku aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej - jako różnicę między ceną nabycia składnika aktywów i jego wartością godziwą ustaloną na dzień wyceny, z tym, że przez wartość godziwą dłużnych instrumentów finansowych na dzień wyceny rozumie się bieżącą wartość przyszłych przepływów pieniężnych oczekiwanych przez jednostkę zdyskontowaną za pomocą bieżącej rynkowej stopy procentowej stosowanej do podobnych instrumentów finansowych. Stratę skumulowaną do tego dnia ujętą w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny zalicza się do kosztów finansowych w kwocie nie mniejszej niż wynosi odpis, pomniejszony o część bezpośrednio zaliczoną do kosztów finansowych,

3) w przypadku pozostałych aktywów finansowych - jako różnicę między wartością składnika aktywów wynikającą z ksiąg rachunkowych i bieżącą wartością przyszłych przepływów pieniężnych oczekiwanych przez jednostkę, zdyskontowaną za pomocą bieżącej rynkowej stopy procentowej stosowanej do podobnych instrumentów finansowych.

Należności krótko i długoterminowe

Należności handlowe są wykazywane w kwocie wymaganej zapłaty pomniejszonej o odpisy aktualizujące. Wartość należności aktualizuje się uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty poprzez dokonanie odpisu aktualizującego. Odpisy aktualizujące wartość należności zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych lub do kosztów finansowych - zależnie od rodzaju należności, której dotyczy odpis aktualizujący. Należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne zmniejszają dokonane uprzednio odpisy aktualizujące ich wartość. Należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne, od których nie dokonano odpisów aktualizujących ich wartość lub dokonano odpisów w niepełnej wysokości, zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych lub kosztów finansowych.

Transakcje w walucie obcej

Transakcje wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane na złote polskie po kursie faktycznie zastosowanym w dniu zawarcia transakcji, a jeżeli zastosowanie tego kursu nie jest możliwe po kursie średnim ogłoszonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski z dnia poprzedzającego ten dzień. Na dzień bilansowy aktywa i pasywa wyrażone w walutach innych niż

polski złoty są przeliczane na złote polskie przy zastosowaniu obowiązującego na ten dzień średniego kursu ogłoszonego dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski. Powstałe z przeliczenia różnice kursowe ujmowane są odpowiednio w pozycji przychodów lub kosztów finansowych lub w przypadkach określonych przepisami, kapitalizowane w wartości aktywów.

Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Środki pieniężne w banku i w kasie wyceniane są według wartości nominalnej.

Rozliczenia międzyokresowe

Spółka dokonuje czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów, jeżeli dotyczą one przyszłych okresów sprawozdawczych. Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów dokonywane są w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy.

Spółka dokonuje czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów, jeżeli dotyczą one przyszłych okresów sprawozdawczych. Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów dokonywane są w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy.

Kapitał podstawowy

Kapitał podstawowy jest ujmowany w wysokości określonej w umowie Spółki i wpisanej w rejestrze sądowym. Jeżeli udziały obejmowane są po cenie wyższej od wartości nominalnej, nadwyżka ujmowana jest w kapitale zapasowym. W przypadku wykupu udziałów własnych, kwota zapłaty za udziały własne obciąża kapitał własny i jest wykazywana w bilansie w pozycji „udziały własne”. Wypłacone w trakcie roku obrotowego zaliczki na dywidendy są wykazywane w księgach rachunkowych i w bilansie jako podział zysku dokonany w ciągu roku obrotowego. Kapitał podstawowy objęty na dzień bilansowy, lecz niezarejestrowany wykazywany jest w dodatkowej pozycji kapitałów własnych jako "kapitał podstawowy niezarejestrowany" pod warunkiem, że został zarejestrowany przed dniem sporządzenia sprawozdania finansowego.

Rezerwy

Rezerwy ujmowane są wówczas, gdy na Spółce ciąży istniejący obowiązek (prawny lub zwyczajowy) wynikający ze zdarzeń przeszłych i gdy jest pewne lub wysoce prawdopodobne, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków uosabiających korzyści ekonomiczne, oraz gdy można dokonać wiarygodnego oszacowania kwoty tego zobowiązania.

Kredyty bankowe i pożyczki oraz zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

W momencie początkowego ujęcia, kredyty bankowe i pożyczki (w tym dłużne papiery wartościowe) są ujmowane według kosztu, stanowiącego wartość otrzymanych środków pieniężnych i obejmującego koszty uzyskania kredytu/ pożyczki (koszty transakcyjne). Następnie, wszystkie kredyty bankowe i pożyczki, z wyjątkiem zobowiązań przeznaczonych do obrotu, są wyceniane według skorygowanej ceny nabycia (zamortyzowanego kosztu), przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej. Zobowiązania finansowe, wycenia się nie później niż na koniec okresu sprawozdawczego w wysokości skorygowanej ceny nabycia. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym instrumenty pochodne, są wyceniane według wartości godziwej. Zysk lub strata z tytułu przeszacowania do wartości godziwej są ujmowane w rachunku zysków i strat bieżącego okresu.

Odroczony podatek dochodowy

Odroczony podatek dochodowy jest ustalany metodą zobowiązań bilansowych w stosunku do wszystkich różnic przejściowych występujących na dzień bilansowy między wartością podatkową aktywów i zobowiązań a ich wartością bilansową wykazaną w sprawozdaniu finansowym.

Rezerwa na odroczony podatek dochodowy tworzona jest w odniesieniu do wszystkich dodatnich różnic przejściowych, chyba że rezerwa na odroczony podatek dochodowy powstaje w wyniku amortyzacji wartości firmy lub początkowego ujęcia składnika aktywów lub zobowiązań przy transakcji nie stanowiącej połączenia jednostek i w chwili jej zawierania nie ma wpływu ani na wynik finansowy brutto, ani na dochód do opodatkowania lub stratę podatkową. Rezerwa na podatek odroczony tworzona jest w odniesieniu do wszystkich dodatnich różnic przejściowych wynikających z inwestycji w jednostkach zależnych lub stowarzyszonych i udziałów w jednostkach współzależnych, z wyjątkiem sytuacji, gdy terminy i kwoty odwracających się różnic przejściowych podlegają kontroli i gdy prawdopodobne jest, iż w dającej się przewidzieć przyszłości różnice przejściowe nie ulegną odwróceniu. Składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujmowany jest w odniesieniu do wszystkich ujemnych różnic przejściowych i niewykorzystanych strat podatkowych przeniesionych na następne lata, w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że zostanie osiągnięty dochód do opodatkowania, który pozwoli wykorzystać ww. różnice i straty, chyba że aktywa z tytułu odroczonego podatku powstają w wyniku początkowego ujęcia składnika aktywów lub zobowiązań przy transakcji nie stanowiącej połączenia jednostek i w chwili jej zawierania nie mają wpływu ani na wynik finansowy brutto, ani na dochód do opodatkowania lub stratę podatkową. W przypadku ujemnych różnic przejściowych z tytułu udziałów w jednostkach zależnych lub stowarzyszonych oraz udziałów w jednostkach współzależnych, składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego jest ujmowany w bilansie jedynie w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, iż w dającej się przewidzieć przyszłości ww. różnice przejściowe ulegną odwróceniu i osiągnięty zostanie dochód do opodatkowania, który pozwoli na potrącenie ujemnych różnic przejściowych. Wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego jest weryfikowana na każdy dzień bilansowy i ulega stosownemu obniżeniu o tyle, o ile przestało być prawdopodobne osiągnięcie dochodu do opodatkowania wystarczającego do częściowego lub całkowitego zrealizowania składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz rezerwy na odroczony podatek dochodowy wyceniane są z zastosowaniem stawek podatkowych, które według uchwalonych do dnia bilansowego przepisów będą obowiązywać w okresie, gdy składnik aktywów zostanie zrealizowany lub rezerwa rozwiązana. Aktywa z tytułu odroczonego podatku oraz rezerwy na podatek odroczony prezentowane są w bilansie oddzielnie.

Uznawanie przychodów

Przychody uznawane są w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że Spółka uzyska korzyści ekonomiczne, które można wiarygodnie wycenić.

Odsetki

Przychody z tytułu odsetek są rozpoznawane w momencie ich naliczenia (przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej), jeżeli ich otrzymanie nie jest wątpliwe.

Dywidendy

Należne dywidendy zalicza się do przychodów finansowych na dzień powzięcia przez Zgromadzenie Wspólników spółki, w którą jednostka zainwestowała, uchwały o podziale zysku przyznającej dywidendę, chyba że w uchwale określono inny dzień prawa do dywidendy.

Dotacje i subwencje

Dotacje i subwencje są ujmowane według wartości godziwej w sytuacji, gdy istnieje wystarczająca pewność, iż dotacja zostanie otrzymana oraz spełnione zostaną wszystkie warunki związane z uzyskaniem dotacji. Jeżeli dotacja lub subwencja dotyczy pozycji kosztowej, wówczas jest ona odraczana w bilansie i systematycznie ujmowana w pozycji przychodów w sposób zapewniający współmierność z kosztami, które dotacja ta ma w zamierzeniu kompensować.

Jeżeli dotacja lub subwencja ma na celu sfinansowanie nabycia lub wytworzenia środka trwałego lub wartości niematerialnej i prawnej, wówczas jest ona odraczana w bilansie i uznawana jako przychód przez okres amortyzacji dofinansowanych aktywów.

Ustalenia wyniku finansowego:

Jednostka ustala wynik finansowy w wariantcie porównawczym., to oznacza, że od sumy przychodów netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów skorygowanych o zmianę stanu produktu (zwiększenie stanu produktów występuje ze znakiem plus, a zmniejszenie ze znakiem minus) i zwiększonych o koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby odejmowana jest suma kosztów działalności operacyjnej według rodzaju oraz wartość sprzedanych towarów i materiałów. Kolejne elementy, które są ujmowane w rachunku zysków i strat to pozycje pozostałe przychody i koszty operacyjne, przychody i koszty finansowe oraz podatek dochodowy od osób prawnych i pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku lub zwiększenia straty.

5.2. Jednostkowy Bilans

	31.12.2020	31.12.2019
AKTYWA		
A. AKTYWA TRWAŁE	18 376 750,98	2 706,00
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
III. Należności długoterminowe	2 706,00	2 706,00
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	2 706,00
IV. Inwestycje długoterminowe	18 374 044,98	0,00
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	18 374 044,98	0,00
a) w jednostkach powiązanych	18 374 044,98	0,00
- udziały lub akcje	18 374 044,98	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	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

Wyszczególnienie	31.12.2020	31.12.2019
B. AKTYWA OBROTOWE	33 264 384,25	63 263 129,80
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	1 128 851,22	250 613,04
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
b) inne	0,00	0,00
3. Należności od pozostałych jednostek	1 128 851,22	250 613,04
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	121 762,33
- do 12 miesięcy	0,00	121 762,33
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	283 200,00	55 151,70
c) inne	845 651,22	73 699,01
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	32 135 533,03	63 012 516,76
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	32 135 533,03	63 012 516,76
a) w jednostkach powiązanych	31 080 000,00	0,00
- udziały lub akcje	31 080 000,00	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	859 283,29	62 319 368,87
- udziały lub akcje	0,00	62 063 831,98
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	859 283,29	255 536,89
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	196 249,74	693 147,89
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	171 117,32	693 147,89
- inne środki pieniężne	25 132,42	0,00
- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
C. NALEŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ PODSTAWOWY	0,00	0,00
D. UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM:	51 641 135,23	63 265 835,80

Wyszczególnienie	31.12.2020	31.12.2019
PASYWA		
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	33 180 238,48	57 336 490,02
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	7 200 000,00	7 200 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	50 136 490,02	57 495 740,00
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	50 136 490,02	57 495 740,00
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	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	0,00	-5 806 808,25
VI. Zysk (strata) netto roku obrotowego	-24 156 251,54	-1 552 441,73
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZ.	18 460 896,75	5 929 345,78
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	18 460 896,75	5 929 345,78
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	18 460 896,75	5 929 345,78
a) kredyty i pożyczki	17 512 834,30	5 175 326,95
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:	234 325,68	449 652,87
- do 12 miesięcy	234 325,68	449 652,87
- 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	73 467,92	41 030,81
h) z tytułu wynagrodzeń	0,00	0,00
i) inne	640 268,85	263 335,15
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:	51 641 135,23	63 265 835,80

5.3. Jednostkowy Rachunek zysków i strat

Wyszczególnienie	2020	2019
A Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi,	0,00	0,00
<i>w tym: od jednostek powiązanych</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	0,00	0,00
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	0,00	0,00
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
B. Koszty działalności operacyjnej	2 620 974,21	1 380 420,10
I. Amortyzacja	0,00	0,00
II. Zużycie materiałów i energii	0,00	0,00
III. Usługi obce	2 482 877,47	1 082 854,96
IV. Podatki i opłaty, w tym:	27 050,00	3 452,00
- <i>podatek akcyzowy</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
V. Wynagrodzenia	95 081,23	149 561,44
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	10 777,05	12 650,32
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	5 188,46	131 901,38
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
C. Wynik ze sprzedaży (A-B)	-2 620 974,21	-1 380 420,10
D. Pozostałe przychody operacyjne	9 285,85	0,00
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Dotacje	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	9 285,85	0,00
E. Pozostałe koszty operacyjne	132 856,28	155 700,41
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
III. Inne koszty operacyjne	132 856,28	155 700,41
F. Wynik z działalności operacyjnej (C+D-E)	-2 744 544,64	-1 536 120,51
G. Przychody finansowe	2 095 824,97	1 846,22
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
- <i>od jednostek powiązanych</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
- <i>od jednostek pozostałych, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
II. Odsetki, w tym:	11 789,40	0,00
- <i>od jednostek powiązanych</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości inwestycji	2 084 000,00	0,00
V. Inne	35,37	1 846,22
H. Koszty finansowe	23 507 531,87	18 167,44
I. Odsetki, w tym:	2 137 655,56	0,00
- <i>dla jednostek powiązanych</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych	120 000,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	21 217 122,04	0,00

IV. Inne	32 754,27	18 167,44
K. Wynik brutto (I+/-J)	-24 156 251,54	-1 552 441,73
L. Podatek dochodowy	0,00	0,00
M. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00
N. Wynik netto (K-L-M)	-24 156 251,54	-1 552 441,73

5.4. Jednostkowe Zestawienie zmian w kapitale własnym

Treść pozycji	2020	2019
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
b) korekty błędów podstawowych	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
1. Kapitał podstawowy na początek okresu	57 336 490,02	58 888 931,75
1.1. Zmiany kapitału podstawowego	7 200 000,00	7 200 000,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- wydania udziałów (emisji akcji)	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- umorzenia udziałów (akcji)	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
1.2. Kapitał podstawowy na koniec okresu	7 200 000,00	7 200 000,00
2. Kapitał zapasowy na początek okresu	57 495 740,00	57 495 740,00
2.1. Zmiany kapitału zapasowego	-7 359 249,98	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- z tytułu zakupów środków trwałych (z ZFRON)	0,00	0,00
- różnica z wyceny rozchodowych śr. trwałych	0,00	0,00
- podziału zysku	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	7 359 249,98	0,00
- pokrycia straty	7 359 249,98	0,00
- pokrycie kosztów emisji	0,00	0,00
- wypłata dywidendy	0,00	0,00
2.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu	50 136 490,02	57 495 740,00
3. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00
3.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- zbycia środków trwałych	0,00	0,00
-	0,00	0,00
3.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
4. Pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- wpłat na poczet akcji serii C	0,00	0,00
- wpłat na poczet akcji serii D	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- nabycie akcji /rejestracja w KRS/	0,00	0,00
4.2. Pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-7 359 249,98	-5 316 566,08
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	-7 359 249,98	0,00
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
b) korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-7 359 249,98	0,00
5.3. Zmiany zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00

b) zmniejszenia (z tytułu)	-7 359 249,98	0,00
- pokrycie straty kapitałem zapasowym	-7 359 249,98	0,00
5.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	5 316 565,08
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
b) korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
5.6. Strata lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	5 316 566,08
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	490 242,17
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	490 242,17
- sprzedaż akcji własnych	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycia straty zyskiem	0,00	0,00
5.7. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	5 806 808,25
5.8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	-5 806 808,25
6. Wynik netto	-24 156 251,54	-1 552 441,73
a) zysk netto	0,00	0,00
b) strata netto	24 156 251,54	1 552 441,73
c) odpisy z zysku	0,00	0,00
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	33 180 238,48	57 336 490,02
III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	33 180 238,48	57 336 490,02

5.5. Jednostkowy Rachunek przepływów pieniężnych

Wyszczególnienie	2020	2019
A. PRZEPIŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
I. Zysk (strata) netto	-24 286 251,54	-1 552 441,73
II. Korekty razem	19 581 701,48	423 554,66
1. Amortyzacja	0,00	0,00
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	35 754,27	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	2 143 998,03	0,00
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-606 000,00	0,00
5. Zmiana stanu rezerw	0,00	0,00
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	-878 238,18	59 892 390,14
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	194 043,62	402 263,14
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	0,00	-128 901,38
10. Inne korekty	18 692 143,74	-60 000 000,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I +/-II)	-4 574 550,06	-1 128 887,07
B. PRZEPIŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ	0,00	0,00
I. Wpływy	0,00	0,00
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
-zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00
- odsetki	0,00	0,00
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,000
4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II. Wydatki	7 264 182,02	2 073 834,98
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	7 264 182,02	2 073 834,98
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00

b) w pozostałych jednostkach	7 264 182,02	2 073 834,98
- nabycie aktywów finansowych	6 672 225,02	2 063 831,98
- udzielone pożyczki długoterminowe	591 957,00	10 003,00
4. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-7 264 182,02	-2 073 834,98
C. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
I. Wpływy	11 744 907,15	3 872 688,86
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych	0,00	0,00
2. Kredyty i pożyczki	11 744 907,15	3 872 688,86
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II. Wydatki	403 0732,22	0,00
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	339 580,00	0,00
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
8. Odsetki	63 493,22	0,00
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	11 341 833,93	3 872 688,86
D. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM (A.III+/-B.III+/-C.III)	-496 898,15	669 966,81
E. BILANSOWA ZMIANA ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	-496 898,15	669 966,81
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	693 147,89	23 181,08
G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F+/-D), W TYM	196 249,74	693 147,89
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

5.6 Skonsolidowany Bilans

	31.12.2020	31.12.2019
AKTYWA		
A. AKTYWA TRWAŁE	17 513 965,06	2 706,00
I. Wartości niematerialne i prawne	8 905 689,59	0,00
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	8 905 689,59	0,00
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II. Wartość firmy jednostek podporządkowanych	6 086 454,47	0,00
1. Wartość firmy – jednostki zależne	6 086 454,47	0,00
2. Wartość firmy jednostki współzależne	0,00	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
IV. Należności długoterminowe	2 706,00	2 706,00
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	2 706,00
V. Inwestycje długoterminowe	2 519 115,00	0,00
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	2 519 115,00	0,00
a) w jednostkach zależnych nie objętych konsolidacją	2 519 115,00	0,00
- udziały lub akcje	220 115,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	2 299 000,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach, 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

Wyszczególnienie	31.12.2020	31.12.2019
B. AKTYWA OBROTOWE	33 893 808,32	63 263 129,80
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	1 493 679,98	250 613,04
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
b) inne	0,00	0,00
3. Należności od pozostałych jednostek	1 493 679,98	250 613,04
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	323 257,45	121 762,33
- do 12 miesięcy	323 257,45	121 762,33
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	283 200,00	55 151,70
c) inne	887 222,53	73 6990,01
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	32 400 128,35	63 012 516,76
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	32 400 128,35	63 012 516,76
a) w jednostkach zależnych i współzależnych	31 080 000,00	0,00
- udziały lub akcje	31 080 000,00	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	859 283,29	62 319 368,87
- udziały lub akcje	0,00	62 063 831,98
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	859 283,29	255 536,89
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	460 845,06	693 147,89
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	435 712,64	693 147,89
- inne środki pieniężne	25 132,42	0,00
- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
C. NALEŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ PODSTAWOWY	0,00	0,00
D. UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM:	51 407 773,38	63 265 835,80

Wyszczególnienie	31.12.2020	31.12.2019
PASYWA		
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	31 936 765,18	57 336 490,02
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	7 200 000,00	7 200 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	50 136 490,02	57 495 740,00
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00	0,00
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	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
V. Różnice kursowe z przeliczenia	1 438 519,79	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	-5 806 808,25
VI. Zysk (strata) netto roku obrotowego	-26 838 244,63	-1 552 441,73
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B. KAPITAŁ MNIEJSZOŚCI	463 488,88	0,00
C. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZ.	19 007 519,34	5 929 345,78
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	99 776,60	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	99 776,60	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	99 776,60	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	18 760 606,74	5 929 345,78
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	18 760 606,74	5 929 345,78
a) kredyty i pożyczki	17 512 834,30	5 175 326,95
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:	523 217,02	449 652,87
- do 12 miesięcy	523 127,02	449 652,87
- 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	73 467,92	41 030,81
h) z tytułu wynagrodzeń	0,00	0,00
i) inne	651 087,49	263 335,15
4. Fundusze specjalne	0,00	0,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe	0,00	147 136,00

1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	147 136,00
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	0,00	147 136,00
PASYWA RAZEM:	51 407 773,39	63 265 835,80

5.7 Skonsolidowany Rachunek zysków i strat

Wyszczególnienie	2020	2019
A Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi,	3 368 585,61	0,00
<i>w tym: od jednostek powiązanych</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	3 368 585,61	0,00
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	0,00	0,00
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
B. Koszty działalności operacyjnej	7 942 450,44	1 380 420,10
I. Amortyzacja	2 030 370,32	0,00
II. Zużycie materiałów i energii	7 725,34	0,00
III. Usługi obce	5 383 628,55	1 082 854,96
IV. Podatki i opłaty, w tym:	27 050,00	3 452,00
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	337 671,02	149 561,44
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	10 777,05	12 650,32
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	145 228,16	131 901,38
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
C. Wynik ze sprzedaży (A-B)	-4 573 864,83	-1 380 420,10
D. Pozostałe przychody operacyjne	9 285,85	0,00
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Dotacje	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	9 285,85	0,00
E. Pozostałe koszty operacyjne	132 856,28	155 700,41
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
III. Inne koszty operacyjne	132 856,28	155 700,41
F. Wynik z działalności operacyjnej (C+D-E)	-4 697 435,26	-1 536 120,51
G. Przychody finansowe	2 100 911,65	1 846,22
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
- od jednostek pozostałych, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
II. Odsetki, w tym:	11 789,40	0,00
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości inwestycji	2 089 086,68	0,00
V. Inne	35,57	1 846,22
H. Koszty finansowe	23 640 974,29	18 167,44
I. Odsetki, w tym:	2 270 836,91	0,00
- dla jednostek powiązanych	0,00	0,00
II. Strata ze zbycia inwestycji	120 000,00	0,00

III. Aktualizacja wartości inwestycji	21 217 383,11	0,00
IV. Inne	32 754,27	18 167,44
J. Strata z działalności gospodarczej	-26 237 497,90	-1 552 441,73
K. Odpis wartości firmy	1 406 727,70	0,00
I. Odpis wartości firmy- jednostki zależne	1 406 727,70	0,00
L. Wynik brutto (J-K)	-27 644 225,59	-1 552 441,73
M. Podatek dochodowy	0,00	0,00
N. Zyski/ straty mniejszości	-805 980,96	0,00
N. Wynik netto (K-L-M)	-26 838 244,63	-1 552 441,73

5.8 Skonsolidowane Zestawienie zmian w kapitale własnym

Treść pozycji	2020	2019
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
b) korekty błędów podstawowych	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
1. Kapitał podstawowy na początek okresu	57 336 490,02	58 888 931,75
1.1. Zmiany kapitału podstawowego	7 200 000,00	7 200 000,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- wydania udziałów (emisji akcji)	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- umorzenia udziałów (akcji)	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
1.2. Kapitał podstawowy na koniec okresu	7 200 000,00	7 200 000,00
2. Kapitał zapasowy na początek okresu	57 495 740,00	57 495 740,00
2.1. Zmiany kapitału zapasowego	-7 359 249,98	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- z tytułu zakupów środków trwałych (z ZFRON)	0,00	0,00
- różnica z wyceny rozchodowych śr. trwałych	0,00	0,00
- podziału zysku	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	7 359 249,98	0,00
- pokrycia straty	7 359 249,98	0,00
- pokrycie kosztów emisji	0,00	0,00
- wypłata dywidendy	0,00	0,00
2.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu	50 136 490,02	57 495 740,00
3. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00
3.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- zbycia środków trwałych	0,00	0,00
-	0,00	0,00
3.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
4. Pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- wpłat na poczet akcji serii C	0,00	0,00
- wpłat na poczet akcji serii D	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- nabycie akcji /rejestracja w KRS/	0,00	0,00
5. Różnice kursowe na początek okresu	0,00	0,00
5.1 Zmiany różnic kursowych z przeliczenia	1 438 519,79	0,00
a) zwiększenie	1 438 519,79	0,00
5.2 Różnice kursowe z przeliczenia na koniec roku	1 438 519,79	0,00
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-5 806 808,25	-5 316 566,08

6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
b) korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
6.3. Zmiany zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycie straty kapitałem zapasowym	0,00	0,00
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	5 806 808,25	5 316 565,08
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
b) korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.6. Strata lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	5 806 808,25	5 316 566,08
a) zwiększenia (z tytułu)	1 589 913,33	490 242,17
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	1 589 913,33	490 242,17
- sprzedaż akcji własnych	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	7 359 249,98	0,00
- przeznaczenie na kapitał zapasowy	7 359 249,98	0,00
5.7. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	5 806 808,25
5.8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	-5 806 808,25
6. Wynik netto	-26 838 244,63	-1 552 441,73
a) zysk netto	0,00	0,00
b) strata netto	26 838 244,63	1 552 441,73
c) odpisy z zysku	0,00	0,00
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	31 936 765,18	57 336 490,02
III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	31 936 765,18	57 336 490,02

5.9 Skonsolidowany Rachunek przepływów pieniężnych

Wyszczególnienie	2020	2019
A. PRZEPIŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
I. Zysk (strata) netto	-26 838 244,63	-1 552 441,73
II. Korekty razem	19 813 697,75	423 55,66
1. Zyski (straty) mniejszości	-805 980,96	0,00
2. Amortyzacja	2 023 120,00	0,00
3. Odpis wartości firmy	1 406 727,70	0,00
4. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	35 754,27	0,00
5. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	2 143 998,03	0,00
6. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-606 000,00	0,00
7. Zmiana stanu rezerw	0,00	0,00
8. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
9. Zmiana stanu należności	-1 094 825,42	59 892 390,14
10. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-2 128 319,90	402 263,14
11. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	147 136,00	128 901,38
12. Inne korekty z działalności operacyjnej	18 692 088,03	-60 000 000,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I +/-II)	-7 024 546,88	-1 128 887,07
B. PRZEPIŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ	0,00	0,00
I. Wpływy	0,00	0,00
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
-zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
-dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00

- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00
- odsetki	0,00	0,00
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,000
4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II. Wydatki	7 102 337,72	2 073 834,98
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	488 155,70	0,00
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	6 614 182,02	2 073 834,98
a) w jednostkach powiązanych	5 169 220,04	0,00
- nabycie aktywów finansowych	5 169 220,04	0,00
b) w pozostałych jednostkach	1 444 961,98	2 073 834,98
- nabycie aktywów finansowych	853 004,98	2 073 834,98
- udzielone pożyczki długoterminowe	591 957,00	0,00
4. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-7 102 337,72	-2 073 834,98
C. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
I. Wpływy	13 884 786,24	3 872 688,86
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych	2 139 879,09	0,00
2. Kredyty i pożyczki	11 744 907,15	3 872 688,86
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II. Wydatki	403 0732,22	0,00
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	339 580,00	0,00
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
8. Odsetki	63 493,22	0,00
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	13 481 713,02	3 872 688,86
D. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM (A.III+/-B.III+/-C.III)	-645 171,59	669 966,81
E. BILANSOWA ZMIANA ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	-645 171,59	669 966,81
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	1 106 016,64	23 181,08
G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F+/-D), W TYM	460 845,06	693 147,89
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

6.1. Dodatkowe informacje i objaśnienia do raportu .

1. Objąszenia do bilansu

1.1 Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz inwestycji długoterminowych, zawierający stan tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia z tytułu: aktualizacji wartości

Brutto	Bilans otwarcia	Zwiększenia				Zmniejszenia				Bilans zamknięcia
		nabycie	aktualizacja	przemieszczenia	razem	sprzedaż	likwidacja	przemieszczenia	Razem	
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00			0,00				0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00			0,00				0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00			0,00				0,00	0,00
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00				0,00				0,00	0,00
SUMA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Umorzenie	Bilans otwarcia	Zwiększenia				Zmniejszenia				Bilans zamknięcia
		amortyzacja	aktualizacja	przemieszczenia	razem	sprzedaż	likwidacja	przemieszczenia	Razem	
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00				0,00				0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00				0,00				0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	0,00				0,00				0,00	0,00
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00				0,00				0,00	0,00
SUMA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wartość netto	Bilans otwarcia	Bilans zamknięcia
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
SUMA	0,00	0,00

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE

Brutto	Bilans otwarcia	Zwiększenia				Zmniejszenia				Bilans zamknięcia
		nabycie	aktualizacja	przemieszczenia	razem	sprzedaż	likwidacja	przemieszczenia	Razem	
1. Środki trwałe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) grunty (w tym prawo użyt. wiecz. gruntu)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b) budynki, lokale i ob. inżynierii ląd. i wodnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c) urządzenia techniczne i maszyny	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

d) środki transportu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
e) inne środki trwałe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SUMA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Umorzenie	Bilans otwarcia	Zwiększenia				Zmniejszenia				Bilans zamknięcia
		amortyzacja	aktualizacja	przemieszczenia	razem	sprzedaż	likwidacja	przemieszczenia	Razem	
1. Środki trwałe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) grunty (w tym prawo użyt. wiecz. gruntu)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b) budynki, lokale i ob. inżynierii ląd. i wodnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c) urządzenia techniczne i maszyny	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
d) środki transportu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
e) inne środki trwałe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SUMA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wartość netto	Bilans otwarcia	Bilans zamknięcia
1. Środki trwałe	0,00	0,00
a) grunty (w tym prawo użyt. wieczys. 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
SUMA	0,00	0,00

1.2 Wartość gruntów użytkowanych w całości

Pozycja nie występuje.

1.3 Wartość nie amortyzowanych lub nie umarzanych przez jednostkę środków trwałych używanych na podstawie umów leasingu

Pozycja nie występuje.

1.4 Zobowiązania wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli,

Pozycja nie występuje.

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

Dane na dzień publikacji sprawozdania:

Nazwa akcjonariusza	Liczba akcji	Udział w kapitale zakładowym	Udział w głosach
Equity Dynamics AB (1)	20 237 297	24,56 %	24,56 %
Lofar AB	19 036 000	23,10 %	23,10 %
Stallbacken Invest Fintech AB (2)	16 484 000	20,00 %	20,00 %
Pozostali	26 644 536	32,34 %	32,34 %
Łącznie	82 401 833	100,00%	100,00%

- (1) Podana liczba akcji uwzględnia 1 867 289 akcji spółki będące w posiadaniu Andersa Holmstedt który jest większościowym udziałowcem EquityDynamisc AB.
- (2) Podana liczba akcji uwzględnia 20 000 akcji spółki będące w posiadaniu Jasper Berqvist który jest większościowym udziałowcem Stallbacken Invest Fintech AB.

Dane na dzień 31.12.2020:

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%

wartość 1 udziału/akcji w zł

0,10

1.6 Stan na początek roku obrotowego, zwiększenia i wykorzystanie oraz stan końcowy kapitałów (funduszy) zapasowych i rezerwowych, o ile jednostka nie sporządza zestawienia zmian w kapitale (funduszu) własnym,

Spółka sporządza zestawienie zmian w kapitale własnym.

1.7 Propozycje co do sposobu podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy,

Zarząd rekomenduje pokrycie straty netto z przyszłych zysków spółki.

1.8 Dane o stanie rezerw według celu ich utworzenia na początek roku obrotowego, zwiększeniach, wykorzystaniu, rozwiązaniu i stanie końcowym,

Pozycja nie występuje.

1.9 Dane o odpisach aktualizujących wartość należności, ze wskazaniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeniach, wykorzystaniu, rozwiązaniu i stanie na koniec roku obrotowego,

Odpisy aktualizujące wartość należności	Stan na początek roku	Zwiększenia	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na koniec roku
z tytułu dostaw i usług	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne	155 344,25	108 030,79	0,00	0,00	263 375,04
	155 344,25	108 030,79	0,00	0,00	263 375,04

1.10 Podział zobowiązań długoterminowych według pozycji bilansu o pozostałym od dnia bilansowego, przewidywanym umową, okresie spłaty:

Pozycja nie występuje

1.11 Wykaz istotnych pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych,

Tytuł rozliczeń	Kwota
Czynne rozliczenia międzyokresowe	0,00
Pozostałe	0,00
Bierne rozliczenia międzyokresowe	0,00
Przychody przyszłych okresów	0,00

1.12 Wykaz grup zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki (ze wskazaniem jego rodzaju),

Pozycja nie występuje.

1.13 Zobowiązania warunkowe, w tym również udzielone przez jednostkę gwarancje i poręczenia, także weksłowe;

Pozycja nie występuje.

1.14 Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT

Stan na 31-12-2020 – 0,00 zł

2. Objaśnienia do rachunku zysków i strat

2.1 Strukturę rzeczową (rodzaje działalności) i terytorialną (kraj, eksport) przychodów netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów.

Pozycja nie występuje.

2.2 Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących środki trwałe.

Pozycja nie występuje.

2.3 Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów

Pozycja nie występuje.

2.4 Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrot. lub przewidzianej do zaniechania w roku następnym

Pozycja nie występuje.

2.5 Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego (zysku, straty) brutto,

Różnice pomiędzy zyskiem/stratą brutto a podstawą opodatkowania

A. Strata brutto za dany rok	-24 156 251,54
B. Przychody zwolnione z opodatkowania	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	2 095 824,97
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	0,00
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	23 478 518,12
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	0,00
Dochód (A-B-C+D+E+F)	-2 773 558,39
Strata z lat ubiegłych	0,00

Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	-2 773 558,00
Podatek dochodowy	0,00

2.6 Gdy jednostki sporządzają rachunek zysków i strat w wariantcie kalkulacyjnym, dane o kosztach wytworzenia produktów na własne potrzeby oraz o kosztach rodzajowych:

Jednostka sporządza Rachunek Zysków i Strat w wariantcie porównawczym.

2.7 Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie, środków trwałych na własne potrzeby.

Pozycja nie występuje.

2.8 Poniesione w ostatnim roku i planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwałe; odrębnie należy wykazać poniesione i planowane nakłady na ochronę środowiska.

Pozycja nie występuje.

2.9 Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych, z podziałem na losowe i pozostałe.

Pozycja nie występuje.

2.10 Podatek dochodowy od wyniku na operacjach nadzwyczajnych.

Pozycja nie występuje.

3. Wyjaśnienia do rachunku przepływów pieniężnych

3.1 Objaśnienie struktury środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów pieniężnych, a w przypadku, gdy rachunek przepływów pieniężnych sporządzony jest metodą bezpośrednią, dodatkowo należy przedstawić uzgodnienie przepływów pieniężnych netto z działalności operacyjnej, sporządzone metodą pośrednią; w przypadku różnic pomiędzy zmianami stanu niektórych pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych należy wyjaśnić ich przyczyny;

Pozycja nie występuje.

4. Informacje o transakcjach, zatrudnieniu i wynagrodzeniach

4.1 Charakter i cel gospodarczy zawartych przez jednostkę umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy firmy.

Pozycja nie występuje.

4.2 Istotne transakcje (wraz z kwotami) zawarte przez jednostkę na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаныmi, członkami zarządu oraz innymi osobami

Pozycja nie występuje.

4.3 Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienie, z podziałem na grupy zawodowe,

Zatrudnienie w grupach	Ilość osób
Zarząd	0,00
Administracja	1,00
RAZEM	1,00

Dane podano w przeliczeniu na pełne etaty.

4.4 Wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących spółek handlowych (dla każdej grupy osobno),

Wynagrodzenie	Łącznie
wypłacone osobom należącym do organów zarządczych	0,00
wypłacone osobom należącym do organów nadzorujących	0,00

4.5 Pożyczkach i świadczeniach o podobnym charakterze udzielonych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących spółek handlowych (dla każdej grupy osobno), ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty;

Pozycja nie występuje.

4.6 Wynagrodzenie biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłacone lub należne za rok obrotowy

Wynagrodzenie za:	Łącznie
obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	14 500,00
usługi doradztwa podatkowego	0,00
pozostałe usługi	0,00
RAZEM	14 500,00

5. Informacje o zmianach w polityce rachunkowości i sprawozdaniu finansowym

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

Pozycja nie występuje.

5.2 Informacje o znaczących zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nie uwzględnionych w sprawozdaniu finansowym,

Pozycja nie występuje.

5.3 Przedstawienie dokonanych w roku obrotowym zmian zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny oraz zmian sposobu sporządzania sprawozdania finansowego, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki.

W ciągu roku nie było zmian zasad rachunkowości i sposobu sporządzania sprawozdania.

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

W ciągu roku nie było zmian zasad rachunkowości i sposobu sporządzania sprawozdania.

6. Dane o jednostkach powiązanych i wspólnych przedsięwzięciach

6.1 Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji, w tym:

Pozycja nie występuje.

6.2 Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi,

Pozycja nie występuje.

6.3 Wykaz spółek (nazwa, siedziba), w których jednostka posiada co najmniej 20% udziałów w kapitale lub ogólnej liczbie głosów w organie stanowiącym spółki; wykaz ten powinien zawierać także informacje o procencie udziałów i stopniu udziału w zarządzaniu.

- PU Group LTD – 60,70 %

- PU Group Poland Sp. z o.o. zależna w 100% od PU Group LTD – 60,70 %

- PaSS A.B – 100 %

- IGS AB - 66,90 %

6.4 Jeżeli jednostka nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego, korzystając ze zwolnienia lub wyłączeń, informacje o:

Pozycja nie występuje.

6.5 Informacja o:

a) nazwie i siedzibie jednostki sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe na najwyższym szczeblu grupy kapitałowej, w której skład wchodzi spółka jako jednostka zależna

b) nazwie i siedzibie jednostki sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe na najniższy szczeblu grupy kapitałowej, w skład której wchodzi spółka jako jednostka zależna, należącej jednocześnie do grupy kapitałowej, o której mowa w lit. a)

Pozycja nie występuje.

7. Połączenie jednostki z inną jednostką

7.1 W przypadku sprawozdania finansowego sporządzonego za okres, w ciągu którego nastąpiło połączenie:

Pozycja nie występuje.

8. Informacje co do możliwości kontynuowania działalności jednostki

8.1 W przypadku występowania niepewności co do możliwości kontynuowania działalności, opis tych niepewności oraz stwierdzenie, że taka niepewność występuje, oraz wskazanie czy sprawozdanie finansowe zawiera korekty z tym związane.

Pozycja nie występuje.

9. Pozostałe informacje, które mogą wpłynąć na ocenę finansową jednostki

9.1 W przypadku, gdy inne informacje niż wymienione powyżej mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy jednostki, należy ujawnić te informacje.

Pozycja nie występuje.

7. Sprawozdanie Zarządu z działalności

7.1 Informacje podstawowe

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:	http://www.fintechventures.pl
E-mail:	info@fintechventures.pl
KRS:	0000412022
REGON:	146014977
NIP:	521-362-77-25

5.1.2. Zarząd

Zarząd powoływany jest przez Radę Nadzorczą.

W okresie od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku. Zarząd pracował w następujących składach osobowych:

01.01.2020 do 31.12.2020 – Ivan Hanamov – Prezes Zarządu

5.1.3 Rada Nadzorcza

Od 1 stycznia 2020 roku do 31 sierpnia 2020 roku Rada Nadzorcza pracowała w składzie:

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

Od 1 września 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku Rada Nadzorcza pracowała w składzie:

Carl Jesper Bergqvist – Członek Rady Nadzorczej

Bertil von Goetz – Członek Rady Nadzorczej

Jan Vidar Hugsted – Członek Rady Nadzorczej

Alex Horlach – Członek Rady Nadzorczej

Gustaf du Reitz Nordlof - Członek Rady Nadzorczej

5.1.4 Akcjonariat

Na dzień publikacji niniejszego sprawozdania z działalności akcjonariat Spółki przedstawia się następująco:

Nazwa akcjonariusza	Liczba akcji	Udział w kapitale zakładowym	Udział w głosach
Equity Dynamics AB (1)	20 237 297	24,56 %	24,56 %
Lofar AB	19 036 000	23,10 %	23,10 %
Stallbacken Invest Fintech AB (2)	16 484 000	20,00 %	20,00 %
Pozostali	26 644 536	32,34 %	32,34 %
Łącznie	82 401 833	100,00%	100,00%

- (1) Podana liczba akcji uwzględnia 1 867 289 akcji spółki będące w posiadaniu Andersa Holmstedt który jest większościovym udziałowcem Equity Dynamisc AB.
- (2) Podana liczba akcji uwzględnia 20 000 akcji spółki będące w posiadaniu Jasper Berqvist który jest 100% udziałowcem Stallbacken Invest Fintech AB.

7.2 Komentarz dotyczący aktualnej i przewidywanej sytuacji finansowej jednostkowo

Wybrane dane finansowe	Stan na 31.12.2020	Stan na 31.12.2019
	PLN	
Kapitał własny	33 180 238,48	57 336 490,02
Kapitał zakładowy	7 200 000,00	7 200 000,00
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	18 460 896,75	5 929 345,78
Zobowiązania krótkoterminowe	18 460 896,75	5 929 345,78
Aktywa razem	51 641 135,23	63 265 835,80
Należności krótkoterminowe	1 128 851,22	250 613,04
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	196 249,74	693 147,89

W roku 2020 spółka kontynuowała prace zapoczątkowane w roku poprzednim skupiając się głównie na dalszym porządkowaniu grupy kapitałowej oraz rozwojem Spoko.app.

Emitent zamknął 2020 rok stratą netto na poziomie 24 156 251,54 zł, co oznacza pogorszenie względem wyników za 2019 rok, kiedy strata netto wyniosła 1 552 441,73 zł.

Głównym powodem tak dużej straty jest dokonany odpis wartości Payment& Security Solution World Wide AB (PaSS) na kwotę 19 859 122,04 zł. Powodem odpisu jest brak uwierzytelnienia wartości podmiotu związany z niepodjęciem działalności operacyjnej przez PaSS w 2020 roku. Zgodnie z strategią zaprezentowaną w dniu 14 stycznia 2021 roku PaSS będzie wykorzystany w celu zgromadzenia wszystkich aktywów FinTech Ventures S.A. niezbędnych do utworzenia Alternatywnego Banku Online (AOB). Celem Emitenta jest aby PaSS zapewnił licencję i usługi spółką portfelowym w celu rozbudowy i poprawy ich oferty klienckiej. Emitent posiadając w swoich zasobach Spoko.app jest w stanie zintegrować dzięki PaSS usługi dodatkowe, takie jak karty debetowe, ubezpieczenia, opieka zdrowotna, usługi turystyczne i wiele innych. Paleta dodatkowych usług może zostać zaoferowana i uruchomiona dopiero, gdy całkowita liczba klientów będzie wynosić około 2 mln. Osiągnięcie tego targetu umożliwi PaSS zarabianie na oferowanych usługach co z kolei

powinno przełożyć się na wyniki tej spółki w efekcie budując wzrost wartości tego podmiotu i stopniowe odbudowanie jego pierwotnej wyceny.

Kapitał własny w 2020 roku wyniósł 33 180 238,48 zł i spadł względem 2019 roku, kiedy to kapitał własny wyniósł 57 336 490,02 zł. Główny powód zmniejszenia kapitałów własnych to strata na poziomie 24 156 251,54 zł.

Istotnie wzrosły zobowiązania spółki do kwoty 18 460 896,75 zł w 2020 roku wobec 5 929 345,78 zł w 2019 roku. Głównym powodem wzrostu zobowiązań jest zaciągnięcie pożyczek na przejęcie udziałów w PU Group Limited. Emitent w dniu 22 czerwca 2020 podjął działania dotyczące zmniejszenia wartości zobowiązań poprzez ich konwersję na akcje nowej emisji serii D. W dniu 11 czerwca 2021 roku nastąpiła rejestracja emisji serii D w KRS. Przydzielono 10 401 833 akcji serii D po cenie 1,63 zł za jedną akcję. Akcje serii D zostały pokryte poprzez potrącenie wierzytelności subskrybentów przysługującym im względem Spółki w łącznej wysokości 16 954 987,80 zł. Czyli od 11 czerwca 2021 roku zobowiązania istotnie się zmniejszyły.

Na dzień 31.12.2020 roku spółka posiadała środki pieniężne w kwocie 196 249,74 zł i jest to spadek względem 2019 roku, kiedy to posiadała 693 147,89 zł środków pieniężnych.

Perspektywy finansowe dla Spółki są dobre przy założeniu konsekwentnego kontynuowania realizacji przyjętej przez FinTech Ventures strategii działania i rozwoju na najbliższe lata.

7.3 Zdarzenia istotnie wpływające na działalność jednostki, które wystąpiły w roku obrotowym, a także po jego zakończeniu, do dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego

Od 2016 r. działalność FinTech Ventures S.A. koncentruje się na branży Fintech. Spółka konsekwentnie w 2020 roku realizowała swój rozwój w tym segmencie.

Spółką w której Emitent widzi największe możliwości rozwoju jest PU Group Limited Company z siedzibą w Londynie, będąca właścicielem Spoko.app. Emitent nabył pierwsze udziały PU Group we wrześniu 2019 roku. Widząc duży potencjał w PU Group Limited Emitent systematycznie zwiększał zaangażowanie dokupując kolejne udziały 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 Emitent został większościowym udziałowcem w PU Group Limited. Na dzień publikacji raportu spółka posiada 1458 udziałów PU Group stanowiących 60,70 % kapitału zakładowego i udziału w jej głosach.

PU Group Ltd to podmiot specjalizujący się w międzynarodowych przelewach błyskawicznych pod nazwą Spoko.app. Celem Spoko.app zgodnie z zaprezentowaną strategią spółki w dniu 14 stycznia jest zwiększenie liczby obsługiwanych klientów do minimum 600 000 do końca 2021 roku, a do końca 2023 roku do 2 milionów, głównie dzięki dalszej ekspansji na światowych rynkach przekazów pieniężnych. Bazując na doświadczeniach z Polski możliwości rozwoju Spoko.app w takich korytarzach, jak Niemcy-Ukraina, Hiszpania-Ukraina czy Włochy-Ukraina są znaczące. Spoko.app dostrzega również możliwość rozwoju w Wielkiej Brytanii, gdzie koncentruje się na transferach pieniędzy na rynki o dużym wolumenie, takie jak Nigeria i Indie. Oprócz rozwoju za pośrednictwem aplikacji, Spoko.app zamierza również oferować rozwiązania typu white label, w których technologia spółki PU Group Ltd jest zintegrowana z usługami w banku, IT, telekomunikacji lub firmach płatniczych. W ten sposób, w ramach współpracy z podmiotami o różnym profilu, Spoko.app stanie się częścią bogatego ekosystemu usług, co stwarza duże możliwości rozwoju i dalszego skalowania biznesu. Wzrost zapotrzebowania na transfery pieniężne zarówno w Europie, jak i na innych rynkach światowych powinien w dynamicznym tempie przełożyć się na wzrost liczby klientów Spoko.app. Oprócz przekazów pieniężnych, Spoko.app będzie w stanie zaproponować swoim użytkownikom więcej usług z uwagi na fakt, iż wielu klientów Spółki nie korzysta z żadnych usług bankowych, tj. nie korzysta z usług czy też produktów standardowo oferowanych przez banki np. IBAN, e-portfel, ubezpieczenia, karta debetowa MasterCard lub Visa, pożyczki, dostęp do programów lojalno-

ściowych, które może mieć w swojej ofercie dzięki spółce PaSS. Rozwijane będą istniejące usługi dzięki synergii między Spoko.app i PaSS, dzięki czemu zyski na jednego użytkownika będą wyższe, a użytkownik końcowy, uzyska wygodny dostęp do wielu usług bankowych w jednym rozwiązaniu technologicznym. Na rynkach, na których Spółka jest już obecna, będzie rozwijać się poprzez pozyskiwanie kolejnych użytkowników i zachęcanie ich do skorzystania z nowych usług będących w jej ofercie.

W momencie kiedy Emitent został większościowym udziałowcem PU Group Limited, Spoko.app posiadało niecałe 100 tys użytkowników. Na dzień dzisiejszy wiadomo że posiada ich już 588 tys. Można więc przyjąć że prognoza 600 tys klientów do końca roku 2020 ujęta w strategii zostanie mocno przekroczona.

Porządkując grupę kapitałową Emitent skupia się głównie na branży Fintech, dlatego w dniu 31 lipca 2020 roku została zawarta Umowa sprzedaży udziałów, na podstawie której Emitent sprzedał na rzecz Intelligent Gaming Solutions S.A. 66,9% udziałów posiadanych w kapitale zakładowym International Gaming Systems AB(dawniej Elless IPR AB) z siedzibą w Szwecji. Cena sprzedaży została ustalona na 31 650 000 zł, a Strony ustaliły, że na poczet ceny sprzedaży Intelligent Gaming Solutions S.A. zapłaci spółce FinTech Ventures S.A. zaliczkę w wysokości 400.000 zł a zapłata całości ceny nastąpi do dnia 30 września 2020 roku. Jednak spółka Intelligent Gaming Solutions S.A. ze względu na przedłużające się procedowanie nad podwyższeniem kapitału w drodze emisji 15 mln akcji serii C termin zapłaty ceny trzykrotnie przekładała. W dniu 31 grudnia 2020 Intelligent Gaming Solutions S.A. poinformował, że zapłata ceny nastąpi do 31 maja 2021 roku. Jednak w dniu 27 maja 2021 Emitent poinformował, iż zostało dokonane obustronne rozwiązanie umowy transakcji w sposób polubowny pomiędzy Emitentem, a drugą stroną transakcji, tj. Intelligent Gaming Solutions S.A. z siedzibą w Poznaniu, z uwagi na fakt, że zapłata ceny sprzedaży, która wynika z umowy zawartej pomiędzy stronami nie jest możliwa do zrealizowania. Emitent postanowił znaleźć innego nabywcę. Dnia 18 sierpnia 2021 roku została zawarta umowa sprzedaży akcji spółki International Gaming Systems AB z siedzibą w Szwecji pomiędzy Emitentem , a spółką Global Direct Partners AB z siedzibą w Szwecji. Wskazana umowa sprzedaży akcji dotyczy sprzedaży 8 111 158 akcji spółki IGS AB, stanowiących 66,90% kapitału zakładowego spółki, za łączną kwotę w wysokości 30 mln zł.

Podczas obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki w dniu 31 sierpnia 2020 został odwołany z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Pan Thomas Glendhal. Na jego miejsce Zwyczajne Walne zgromadzenie Spółki powołało w skład Rady Nadzorczej Pana Aliaksandra Horlach będącego jednym z twórców PU Group Limited i autorów sukcesów aplikacji Spoko.

7.4 Przewidywania dotyczące rozwoju jednostki

Znowelizowane przepisy UE umożliwiają dostawcom usług płatniczych (PSP – Payment Service Provider) tworzenie alternatywnych banków internetowych (AOB - Alternative Online Banks). Liderzy w tej dziedzinie tacy jak Revolut, Mozo i N26 w krótkim czasie przyciągnęli miliony europejskich klientów do swoich banków internetowych. We wszystkich przypadkach receptą na sukces były przyjazne dla użytkownika aplikacje mobilne połączone z zastrzeżonymi lub zewnętrznymi dostawcami usług płatniczych, które mogą oferować swoim klientom transgraniczne przelewy pieniężne, wymianę walut i rozwiązania płatnicze w walucie fiducjarnej lub krypto-walucie.

Nowo uruchomione firmy z branży Fintech, dzięki nowej technologii, mogą oferować swoim klientom rozwiązania płatności mobilnych, które pod względem przyjazności dla użytkownika znacznie przewyższają tradycyjne platformy bankowe, mogą to zrobić za ułamek kosztów w porównaniu z kosztami ponoszonymi przez bank, mogą to zrobić bez licencji bankowych i mogą oferować swoje usługi za znacznie niższe opłaty niż dotychczas naliczane przez banki.

Spółka będzie kontynuowała rozwój w dotychczasowym kierunku to jest branży Fintech. Zadania jakie stawia sobie spółka na 2021 rok to:

1. Rozwój marki SPOKO -Firma PU Group Limited, której większościowym udziałowcem jest FinTech Ventures S.A. oferuje natychmiastowe przelewy do Ukraińców **mieszkających** głównie w Polsce. Jak się okazało, zapotrzebowanie na takie usługi jest spore. Firma dynamicznie się rozwija. Obecnie świadczy swoje usługi również w Afryce i Azji. Firma oferuje już swoje rozwiązania m.in. w Ghanie, Senegal, Kamerunie czy Nigerii (łącznie dociera do 12 państw tego kontynentu). Ten ostatni kraj odpowiada zresztą za aż 40 proc. wartości przekazów w Afryce Subsaharyjskiej, a pieniądze płyną doń głównie z Francji, Włoch i Wielkiej Brytanii. W przypadku Afryki największym wyzwaniem jest potrzeba obniżania kosztów transferów, które należą do najwyższych na świecie. Spoko oferuje przekazy bez prowizji m.in. do Mali, Nigru, Burkiny Faso czy wspomnianych już Nigerii i Senegal. Startup stara się także nawiązywać współpracę z lokalnymi fintechami, których szybko przybywa. Spoko powołuje się na dane Banku Światowego, według którego wartość przekazów do krajów Afryki i Bliskiego Wschodu w 2020 roku wyniosła około 98 miliardów dolarów. Dalsze migracje wewnątrz kontynentu, ale też w inne regiony świata, sprawią, że kwoty te będą rosły.

Kolejnym kierunkiem rozwoju jest Azja, przede wszystkim jej południowa część. Spoko w najbliższej przyszłości zamierza oferować swoje usługi m.in. w Indonezji, Malezji, Wietnamie, Pakistanie i Bangladeszu. Firma i w tym przypadku powołuje się na informacje Banku Światowego, według którego rynek przekazów wzrósł w tym regionie w 2020 roku do ponad 280 miliardów dolarów. Fintech zapewnia jednak, że wejście do nowego kraju poprzedza głęboka analiza: potencjału danego państwa, aktywności konkurencji, istniejących już rozwiązań.

Spoko pracuje nad tym, by dostosowywać się do lokalnych metod płatności i zwyczajów użytkowników. Wdraża więc kolejne systemy płatności, takie jak Klarna, Trustly oraz GiroPay. Startup deklaruje, że na finalnym etapie integracji są Apple Pay i Google Pay.

2. Szukanie i próba przejęcia firmy z sektora FinTech dającą efekt synergii z projektem SPOKO.
3. Zmiana rynku notowań akcji FinTech Ventures S.A. z NewConnect na rynek regulowany GPW.

Komentarz dotyczący aktualnej i przewidywanej sytuacji finansowej - skonsolidowane

Wybrane dane finansowe	Stan na	Stan na
	31.12.2020	31.12.2019
PLN		
Kapitał własny	31 936 765,18	58 034 593,85
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	19 007 519,34	5 641 643,28
Zobowiązania krótkoterminowe	18 760 606,74	5 641 643,28
Aktywa razem	51 407 773,39	63 676 237,13
Strata netto	26 838 244,63	854 337,90
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	460 845,06	693 147,89

W roku 2020 grupa kontynuowała prace zapoczątkowane w roku poprzednim skupiając się głównie na dalszym porządkowaniu grupy kapitałowej oraz rozwojem marki Spoko.app.

Emitent zamknął 2020 rok stratą netto na poziomie 26 838 244,63 zł, co oznaczające pogorszenie względem wyników za 2019 rok, kiedy strata netto wyniosła 854 337,90 zł.

Głównym powodem tak dużej straty jest dokonany odpis wartości Payment& Security Solution World Wide AB (PaSS) na kwotę 21 217 122,04 zł. Powodem odpisu jest brak uwierzytelnienia wartości podmiotu związany z niepodjęciem działalności operacyjnej przez PaSS w 2020 roku. Zgodnie z strategią zaprezentowaną w dniu 14 stycznia 2021 roku PaSS będzie wykorzystany w celu zgromadzenia wszystkich aktywów FinTech Ventures S.A. niezbędnych do utworzenia Alternatywnego Banku Online (AOB). Celem Emitenta jest aby PaSS zapewnił licencję i usługi spółką portfelowym w celu rozbudowy i poprawy ich oferty klienckiej. Emitent posiadając w swoich zasobach Spoko.app jest w stanie zintegrować dzięki PaSS usługi dodatkowe, takie jak karty debetowe, ubezpieczenia, opieka zdrowotna, usługi turystyczne i wiele innych. Paleta dodatkowych usług może zostać zaoferowana i uruchomiona dopiero, gdy całkowita liczba klientów będzie wynosić około 2 mln. Osiągnięcie tego targetu umożliwi PaSS zarabianie na oferowanych usługach co z kolei powinno przełożyć się na wyniki tej spółki w efekcie budując wzrost wartości tego podmiotu i stopniowe odbudowanie jego pierwotnej wyceny.

Kapitał własny w 2020 roku wyniósł 31 936 765,18 zł i spadł względem 2019 roku, kiedy to kapitał własny wyniósł 57 336 490,02 zł. Główny powód zmniejszenia kapitałów własnych to strata na poziomie 26 838 244,63 zł.

Istotnie wzrosły zobowiązania spółki do kwoty 19 007 519,34 zł w 2020 roku wobec 5 929 345,78 zł w 2019 roku. Głównym powodem wzrostu zobowiązań jest zaciągnięcie pożyczek na przejęcie udziałów w PU Group Limited. Emitent w dniu 22 czerwca 2020 podjął działania dotyczące zmniejszenia wartości zobowiązań poprzez ich konwersję na akcje nowej emisji serii D. W dniu 11 czerwca 2021 roku nastąpiła rejestracja emisji serii D w KRS. Przydzielono 10 401 833 akcji serii D po cenie 1,63 zł za jedną akcję. Akcje serii D zostały pokryte poprzez potrącenie wierzytelności subskrybentów przysługującym im względem Spółki w łącznej wysokości 16 954 987,80 zł. Czyli od 11 czerwca 2021 roku zobowiązania istotnie się zmniejszyły.

Na dzień 31.12.2020 roku grupa posiadała środki pieniężne w kwocie 460 845,06 zł i jest to spadek względem 2019 roku, kiedy to posiadała 693 147,89 zł środków pieniężnych.

Perspektywy finansowe dla Spółki są dobre przy założeniu konsekwentnego kontynuowania realizacji przyjętej przez FinTech Ventures strategii działania i rozwoju na najbliższe lata.

Na dzień 31.12.2020 roku FinTechVentures S.A. tworzy Grupę Kapitałową FinTechVentures S.A. i jest spółką dominującą. W skład Grupy Kapitałowej wchodzi:

Firma:	PU Group Limited Company z siedzibą w Londynie (obecnie spółka działa pod nazwą SPOKO.app)
Forma prawna	Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
Siedziba	Londyn
Adres	85 Great Portland Street, First Floor, London, England, W1W7LT;
Kapitał zakładowy	954 499,29 GBP
Przedmiot działalności	Spółka oferuje usługi w zakresie przekazów pieniężnych.
Udział Emitenta w kapitale zakładowym	60,70 % udziałów w kapitale zakładowym
Udział Emitenta w ogólnej liczbie głosów	60,70 % udziału w ogólnej liczbie głosów

Spółka ta podlega konsolidacji metodą pełną.

Firma:	Payment&security solution World Wide AB z siedzibą w Stallbacken
Forma prawna	Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
Siedziba	Stallbacken
Adres	Stallbacken 1; 429 43 Särö
Kapitał zakładowy	50 000,00 SEK
Przedmiot działalności	jest prowadzenie operacji w zakresie systemów kasowych, rozwiązań płatniczych, platform płatniczych, oprogramowania IT, płatności i bezpieczeństwa w ramach operacji IT i kompatybilnych.
Udział Emitenta w kapitale zakładowym	100 % udziałów w kapitale zakładowym
Udział Emitenta w ogólnej liczbie głosów	100 % udziału w ogólnej liczbie głosów

Spółka ta podlega konsolidacji metodą pełną

Firma:	PU Group Poland sp. z o.o.
Forma prawna	Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
Siedziba	Warszawa 00-876
Adres	Ogrodowa 58
Kapitał zakładowy	5 000,00 PLN
Przedmiot działalności	jest prowadzenie operacji w zakresie działalności portali internetowych oraz działalnością związaną z oprogramowaniem i doradztwem w zakresie informatyki
Udział Emitenta w kapitale zakładowym	60,70 % udziałów w kapitale zakładowym
Udział Emitenta w ogólnej liczbie głosów	60,70 % udziału w ogólnej liczbie głosów

Spółka ta podlega konsolidacji metodą pełną

Firma:	International Gaming Solutions S.A.
Forma prawna	Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
Siedziba	Goetborg
Adres	Avagen 42 Repairstore, Goteborg
Kapitał zakładowy	3 228 387,00 SEK
Przedmiot działalności	Przedmiotem działalności Spółki jest opracowywanie bezpośrednio lub poprzez spółki zależne rozwiązań, produktów i usług dla radia, telewizji, telefonii i internetu, przeprowadzanie loterii oraz gier, sprzedaż gier i ich konceptów, jak również prowadzenie oraz inwestowanie w działalność powiązaną.
Udział Emitenta w kapitale zakładowym	66,90 % udziałów w kapitale zakładowym
Udział Emitenta w ogólnej liczbie głosów	66,90 % udziału w ogólnej liczbie głosów

Spółka ta nie podlega konsolidacji z uwagi na decyzję o sprzedaży udziałów w tejże spółce, Na dzień sporządzenia sprawozdania skonsolidowanego za 2020 rok podmiot ten nie należy do Grupy Kapitałowej Fintech Ventures S.A.

Grupa FinTech Ventures S.A. koncentruje się na branży Fintech. Spółka konsekwentnie w 2020 roku realizowała swój rozwój w tym segmencie.

Przewidywania dotyczące rozwoju grupy

Grupa będzie kontynuowała rozwój w dotychczasowym kierunku to jest branży Fintech. Zadania jakie stawia sobie grupa na 2021 rok to:

1. Dynamiczny rozwój marki SPOKO - Firma PU Group Limited, której większościowym udziałowcem jest FinTech Ventures S.A. oferuje natychmiastowe przelewy do Ukraińców mieszkających głównie w Polsce. Jak się okazało, zapotrzebowanie na takie usługi jest spore. Dlatego firma dynamicznie się rozwija. Obecnie świadczy swoje usługi również w Afryce i Azji. Spoko pracuje nad tym, by dostosowywać się do lokalnych metod płatności i zwyczajów użytkowników. Wdraża więc kolejne systemy płatności, takie jak Klarna, Trustly oraz GiroPay. Startup deklaruje, że na finalnym etapie integracji są Apple Pay i Google Pay.
2. Prace nad utworzeniem Alternatywnego Banku Online (AOB). Celem Emitenta jest aby PaSS zapewnił licencję i usługi spółką portfelowym grupy w celu rozbudowy i poprawy ich oferty klienckiej.
3. Szukanie i próba przejęcia firmy z sektora FinTech dającą efekt synergii z projektem SPOKO.

7.5 Ważniejsze osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju

Nie dotyczy.

7.6 Informacje dotyczące nabyciu udziałów (akcji) własnych, a zwłaszcza o celu ich nabycia, liczbie i wartości nominalnej, ze wskazaniem, jaką część kapitału zakładowego reprezentują, cenie nabycia oraz cenie sprzedaży tych udziałów (akcji) w przypadku ich zbycia

Nie dotyczy.

7.7 Informacje o posiadanych przez jednostkę oddziałach (zakładach)

Nie dotyczy

7.8 Informacje o instrumentach finansowych w zakresie:

- a) ryzyka: zmiany cen kredytowego, istotnych zakłóceń przepływów środków pieniężnych oraz utraty płynności finansowej, na jakie narażona jest jednostka;
- b) przyjętych przez jednostkę celach i metodach zarządzania ryzykiem finansowym, łącznie z metodami zabezpieczenia istotnych rodzajów planowanych transakcji, dla których stosowana jest rachunkowość zabezpieczeń.

Nie dotyczy

7.8 Opis istotnych czynników ryzyka i zagrożeń, z określeniem, w jakim stopniu emitent jest na nie narażony.

Ryzyko związane ze zmianami regulacji prawnych.

Zmiany wprowadzane w polskim systemie prawnym mogą rodzić dla Spółki pewne ryzyko w zakresie prowadzonej przez nią działalności gospodarczej. Dotyczy to w szczególności regulacji w zakresie:

prawa pracy i ubezpieczeń społecznych, prawa spółek handlowych, prawa regulującego funkcjonowanie spółek publicznych, jak i samą działalność gospodarczą. Zmiany te wynikają między innymi z konieczności dostosowywania polskiego prawa do przepisów prawa Unii Europejskiej. Ryzyko dla działalności Spółki stwarza również niejednolita wykładnia przepisów prawa, dokonywana przez sądy krajowe, organy administracji publicznej oraz przez Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej.

Ryzyko związane z sytuacją makroekonomiczną w Polsce.

Na sytuację finansową oraz szeroko pojętą działalność Spółki mają, między innymi, wpływ czynniki makroekonomiczne, do których zaliczyć można: wzrost produktu krajowego brutto, wysokość stóp procentowych, inflację, ogólną kondycję gospodarki, politykę w zakresie podatków, prywatyzacji i restrukturyzacji sektorów gospodarki polskiej, czy zmiany legislacyjne. Długotrwałe występowanie niekorzystnych warunków makroekonomicznych może mieć ujemny wpływ na sytuację finansową Spółki.

Ryzyko związane z realizacją strategii rozwoju Spółki

Efektywność działania Spółki zależy od zdolności Spółki do realizowania strategii, która będzie skuteczna i będzie przynosiła wymierne korzyści finansowe w długim horyzoncie czasowym. Ewentualne podjęcie nietrafionych decyzji wynikających z dokonania niewłaściwej oceny sytuacji lub niezdolność przystosowania się Spółki do dynamicznie zmieniających się warunków rynkowych oznaczać może istotne negatywne skutki finansowe.

W celu zminimalizowania ryzyka wystąpienia takiego zagrożenia prowadzona jest ciągła bieżąca analiza wszystkich czynników decydujących o wyborze strategii tak, aby możliwe było maksymalnie precyzyjne określenie kierunku i charakteru zmian otoczenia rynkowego.

Ryzyko związane z COVID-19

Emitent dostrzega wzrost popularności wszelkich usług online i płatności bezgotówkowych obejmujących swoim zasięgiem coraz większą część populacji. Bezpieczeństwo transakcji i użytkownika powinny przełożyć się na wzrost liczby klientów Spółki. Systematyczne i sukcesywne zwiększanie udziałów w PU Group zapewnia Spółce dostęp do technologii przelewów online "Pay Ukraine" i pozwala rozwijać się z dnia na dzień bez względu na niesprzyjające w tym momencie otoczenie.

Spółka na bieżąco stara się monitorować rozwój sytuacji związanej z utrzymującymi się skutkami rozprzestrzeniania się koronawirusa COVID-19 i wpływem pandemii na jej działalność.

Na dzień dzisiejszy Zarząd Emitenta nie może jednoznacznie określić wpływu rozprzestrzeniania się wirusa na działalność Spółki, jej wyniki finansowe, a także perspektywy rozwoju.

7.9 Informacje dodatkowe

Nie dotyczy. Wszystkie istotne wydarzenia roku obrotowego zostały opisane w powyższych punktach raportu rocznego.

8 Oświadczenie Zarządu

Oświadczenie zarządu spółki FinTech Ventures S.A. w sprawie rzetelności sporządzenia sprawozdania finansowego za okres od 01.01.2020 r. do 31.12.2020 r.

Zarząd FinTech Ventures S.A. oświadcza, iż wedle jego najlepszej wiedzy, roczne sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2020 r. do 31.12.2020 r. i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z przepisami obowiązującymi Spółkę, oraz że dane zawarte w sprawozdaniu finansowym odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Spółki oraz jej wynik finansowy, oraz że sprawozdanie z działalności Spółki zawiera prawdziwy obraz sytuacji Spółki, w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyk związanych z prowadzoną działalnością.

Podpisy osób upoważnionych do reprezentowania Spółki

Ivan Hanamov



Prezes Zarządu

Oświadczenie zarządu spółki FinTech Ventures S.A. w sprawie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych.

Zarząd FinTech Ventures S.A. oświadcza, iż wybór firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie rocznego sprawozdania finansowego został dokonany zgodnie z przepisami, w tym zgodnie z przepisami dotyczącymi wyboru i procedury wyboru firmy audytorskiej oraz, iż firma audytorska oraz członkowie zespołu wykonującego badanie, spełniali warunki do sporządzenia bezstronnego i niezależnego sprawozdania z badania rocznego sprawozdania finansowego zgodnie z obowiązującymi przepisami, standardami wykonywania zawodu i zasadami etyki zawodowej.

Podpisy osób upoważnionych do reprezentowania Spółki

Ivan Hanamov



Prezes Zarządu

Oświadczenie zarządu spółki FinTech Ventures S.A. w sprawie rzetelności sporządzenia sprawozdania finansowego za okres od 01.01.2020 r. do 31.12.2020 r.

Zarząd FinTech Ventures S.A. oświadcza, iż wedle jego najlepszej wiedzy, roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z standardami uznawanymi w skali międzynarodowej oraz że odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową grupy kapitałowej oraz jej wynik finansowy, oraz że sprawozdanie z działalności grupy kapitałowej zawiera prawdziwy obraz sytuacji grupy kapitałowej, w tym opis podstawowych ryzyk i zagrożeń.

Podpisy osób upoważnionych do reprezentowania Spółki

Ivan Hanamov



Prezes Zarządu

Oświadczenie zarządu spółki FinTech Ventures S.A. w sprawie wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego za rok 2020

Zarząd FinTech Ventures S.A. oświadcza, iż wybór firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego został dokonany zgodnie z przepisami, w tym zgodnie z przepisami dotyczącymi wyboru i procedury wyboru firmy audytorskiej, oraz, iż firma audytorska oraz członkowie zespołu wykonującego badanie spełniali warunki do sporządzenia bezstronnego i niezależnego sprawozdania z badania rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zgodnie z obowiązującymi przepisami, standardami wykonywania zawodu i zasadami etyki zawodowej.

Podpisy osób upoważnionych do reprezentowania Spółki

Ivan Hanamov



Prezes Zarządu

9 Opinia i raport biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego

Opinie i raporty podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych stanowią załączniki do niniejszego raportu.

10 Informacje o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego

LP.	ZASADA	TAK/ NIE/ NIE DOTYCZY	KOMENTARZ
1.	Spółka powinna prowadzić przejrzystą i efektywną politykę informacyjną, zarówno z wykorzystaniem tradycyjnych metod, jak i z użyciem nowoczesnych technologii, zapewniających szybkość, bezpieczeństwo oraz szeroki dostęp do informacji. Spółka korzystając w jak najszerszym stopniu z tych metod, powinna zapewnić odpowiednią komunikację z inwestorami i analitykami, umożliwiać transmitowanie obrad walnego zgromadzenia z wykorzystaniem sieci Internet, rejestrować przebieg obrad i upubliczniać go na stronie internetowej.	TAK	Z wyłączeniem transmisji obrad Walnego Zgromadzenia z wykorzystaniem sieci Internet, rejestrowania przebiegu obrad i upubliczniania go na stronie internetowej
2.	Spółka powinna zapewnić efektywny dostęp do informacji niezbędnych do oceny sytuacji i perspektyw spółki oraz sposobu jej funkcjonowania.	TAK	W tym celu Spółka prowadzi aktualną stronę internetową www.fintechventures.pl oraz zamieszcza istotne informacje w systemach EBI oraz ESPI
3.	Spółka prowadzi korporacyjną stronę internetową i zamieszcza na niej:	TAK	Strona internetowa Spółki znajduje się pod adresem www.fintechventures.pl
	3.1. podstawowe informacje o spółce i jej działalności (strona startowa),	TAK	Informacje na temat działalności Spółki znajdują się pod adresem www.fintechventures.pl
	3.2. opis działalności emitenta ze wskazaniem rodzaju działalności, z której Emitent uzyskuje najwięcej przychodów,	TAK	Opis rynku, na którym działa Emitent oraz jego pozycja na nim zawarte są w Dokumencie Informacyjnym znajdującym się na pod stronie Relacje Inwestorskie w zakładce Dokument Informacyjny
	3.3. opis rynku, na którym działa Emitent, wraz z określeniem pozycji emitenta na tym rynku,	TAK	Życiorysy Członków Zarządu Emitenta znaleźć można na pod stronie Relacje Inwestorskie w zakładce Zarząd.
	3.4. życiorysy zawodowe członków organów spółki,	TAK	Wskazane informacje znajdują się w Dokumencie Informacyjnym umieszczonym na pod stronie Relacje Inwestorskie w zakładce Dokument Informacyjny.
	3.5. powzięte przez zarząd, na podstawie oświadczenia członka rady nadzorczej, informacje o powiązaniach członka rady nadzorczej z akcjonariuszem dysponującym akcjami reprezentującymi nie mniej niż 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu spółki,	TAK	Dokument korporacyjny Spółki w postaci Statutu znajduje się na pod stronie Relacje Inwestorskie w zakładce Dokumenty korporacyjne.
	3.6. dokumenty korporacyjne spółki,	TAK	Informacje na temat strategii Emitenta znajdują się na pod stronie Relacje inwestorskie w zakładce
	3.7. zarys planów strategicznych spółki,	TAK	

			Spółka.
	3.8. opublikowane prognozy wyników finansowych na bieżący rok obrotowy, wraz z założeniami do tych prognoz (w przypadku, gdy emitent takie publikuje),	NIE	Emitent nie publikował prognoz wyników finansowych na bieżący rok obrotowy.
	3.9. strukturę akcjonariatu Emitenta, ze wskazaniem głównych akcjonariuszy oraz akcji znajdujących się w wolnym obrocie,	TAK	Informacje na temat struktury akcjonariatu Spółki znajdują się na pod stronie Relacje inwestorskie w zakładce Akcjonariat
	3.10. dane oraz kontakt do osoby, która jest odpowiedzialna w spółce za relacje inwestorskie oraz kontakty z mediami,	TAK	Informacje teleadresowe Emitenta znajdują się na pod stronie Relacje inwestorskie w zakładce Kontakt.
3.11. Skreślony.			
	3.12. opublikowane raporty bieżące i okresowe,	TAK	Uszeregowane w sposób chronologiczny raporty okresowe i bieżące Spółki znajdują się na pod stronie Relacje inwestorskie w zakładce Raporty bieżące i Raporty Okresowe.
	3.13. kalendarz zaplanowanych dat publikacji finansowych raportów okresowych, dat walnych zgromadzeń, a także spotkań z inwestorami i analitykami oraz konferencji prasowych,	TAK	Informacje dotyczące wskazanych wydarzeń zawarte są w odpowiadających im zakładkach jak np.: Kalendarz publikacji, WZA, itp.
	3.14. informacje na temat zdarzeń korporacyjnych, takich jak wypłata dywidendy, oraz innych zdarzeń skutkujących nabyciem lub ograniczeniem praw po stronie akcjonariusza, z uwzględnieniem terminów oraz zasad przeprowadzania tych operacji. Informacje te powinny być zamieszczane w terminie umożliwiającym podjęcie przez inwestorów decyzji inwestycyjnych,	NIE DOTYCZY	Opisane w niniejszym punkcie zdarzenie nie wystąpiło.
3.15. Skreślony.			
	3.16. pytania akcjonariuszy dotyczące spraw objętych porządkiem obrad, zadawane przed i w trakcie walnego zgromadzenia, wraz z odpowiedziami na zadawane pytania,	NIE DOTYCZY	Opisane w niniejszym punkcie zdarzenie nie wystąpiło.
	3.17. informację na temat powodów odwołania walnego zgromadzenia, zmiany terminu lub porządku obrad wraz z uzasadnieniem,	NIE DOTYCZY	Opisane w niniejszym punkcie zdarzenie nie wystąpiło.
	3.18. informację o przerwie w obradach walnego zgromadzenia i powodach zarządzenia przerwy,	NIE DOTYCZY	Opisane w niniejszym punkcie zdarzenie nie wystąpiło.
	3.19. informacje na temat podmiotu, z którym spółka podpisała umowę o świadczenie usług Autoryzowanego Doradcy ze wskazaniem nazwy, adresu strony internetowej, numerów telefonicznych oraz adresu poczty elektronicznej Doradcy,	TAK	Pełna informacja w tym zakresie znajduje się na pod stronie Relacje inwestorskie w zakładce Kontakt dla inwestorów.
	3.20. Informację na temat podmiotu, który pełni funkcję animatora akcji emitenta,	TAK	Na stronie Emitenta znajduje się informacja o podmiocie, który pełni funkcję animatora akcji Emitenta.

	3.21. dokument informacyjny (prospekt emisyjny) spółki, opublikowany w ciągu ostatnich 12 miesięcy,	NIE DOTYCZY	Emitent nie publikował w ciągu ostatnich 12 miesięcy dokumentu informacyjnego (prospektu emisyjnego) spółki.
3.22. Skreślony.			
	3.23. Informacje zawarte na stronie internetowej powinny być zamieszczane w sposób umożliwiający łatwy dostęp do tych informacji. Emitent powinien dokonywać aktualizacji informacji umieszczanych na stronie internetowej. W przypadku pojawienia się nowych, istotnych informacji lub wystąpienia istotnej zmiany informacji umieszczanych na stronie internetowej, aktualizacja powinna zostać przeprowadzona niezwłocznie.	TAK	Strona internetowa Emitenta oparta została o układ tworzony z myślą o przejrzystym i intuicyjnym dostępie do informacji o Spółce. Emitent dokłada wszelkich starań, aby aktualizacje danych odbywały się bez zbędnej zwłoki
4.	Spółka prowadzi korporacyjną stronę internetową, według wyboru emitenta, w języku polskim lub angielskim. Raporty bieżące i okresowe powinny być zamieszczane na stronie internetowej co najmniej w tym samym języku, w którym następuje ich publikacja zgodnie z przepisami obowiązującymi emitenta.	TAK	W chwili obecnej Emitent prowadzi stronę internetową w języku polskim.
5.	Spółka powinna prowadzić politykę informacyjną ze szczególnym uwzględnieniem potrzeb inwestorów indywidualnych. W tym celu Spółka, poza swoją stroną korporacyjną powinna wykorzystywać indywidualną dla danej spółki sekcję relacji inwestorskich znajdującą na stronie www.GPWInfoStrefa.pl .	TAK	Na stronie internetowej www.GPWInfoStrefa.pl dostępne są podstawowe informacje o Spółce.
6.	Emitent powinien utrzymywać bieżące kontakty z przedstawicielami Autoryzowanego Doradcy, celem umożliwienia mu prawidłowego wykonywania swoich obowiązków wobec emitenta. Spółka powinna wyznaczyć osobę odpowiedzialną za kontakty z Autoryzowanym Doradcą.	TAK	
7.	W przypadku, gdy w spółce nastąpi zdarzenie, które w ocenie emitenta ma istotne znaczenie dla wykonywania przez Autoryzowanego Doradcę swoich obowiązków, Emitent niezwłocznie powiadamia o tym fakcie Autoryzowanego Doradcę.	TAK	
8.	Emitent powinien zapewnić Autoryzowanemu Doradcy dostęp do wszelkich dokumentów i informacji niezbędnych do wykonywania obowiązków Autoryzowanego Doradcy.	TAK	
9.	Emitent przekazuje w raporcie rocznym:		
	9.1. informację na temat łącznej wysokości wynagrodzeń wszystkich członków zarządu i rady nadzorczej,	TAK	Informacja opublikowana w raporcie rocznym.
	9.2. informację na temat wynagrodzenia Autoryzowanego Doradcy otrzymywanego od emitenta z tytułu świadczenia wobec emitenta	TAK	Informacja opublikowana w raporcie rocznym.

	usług w każdym zakresie.		
10.	Członkowie zarządu i rady nadzorczej powinni uczestniczyć w obradach walnego zgromadzenia w składzie umożliwiającym udzielenie merytorycznej odpowiedzi na pytania zadawane w trakcie walnego zgromadzenia.	TAK	W obradach WZA uczestniczą przedstawiciele Zarządu i Rady Nadzorczej Emitenta.
11.	Przynajmniej 2 razy w roku Emitent, przy współpracy Autoryzowanego Doradcy, powinien organizować publicznie dostępne spotkanie z inwestorami, analitykami i mediami.	NIE	Spółka na bieżąco kontaktuje się ze wszystkimi zainteresowanymi stronami, publikuje raporty bieżące i aktualności. Spółka nie widzi konieczności organizowania spotkań odrębnie. Spółka podejmie taką decyzję, jeśli tylko dostrzeże takie zapotrzebowanie.
12.	Uchwała walnego zgromadzenia w sprawie emisji akcji z prawem poboru powinna precyzować cenę emisyjną albo mechanizm jej ustalenia lub zobowiązać organ do tego upoważniony do ustalenia jej przed dniem ustalenia prawa poboru, w terminie umożliwiającym podjęcie decyzji inwestycyjnej.	NIE DOTYCZY	Opisane w niniejszym punkcie zdarzenie nie wystąpiło.
13.	Uchwały walnego zgromadzenia powinny zapewnić zachowanie niezbędnego odstępu czasowego pomiędzy decyzjami powodującymi określone zdarzenia korporacyjne a datami, w których ustalane są prawa akcjonariuszy wynikające z tych zdarzeń korporacyjnych.	TAK	Podejmowane przez WZA uchwały zapewniają zachowanie niezbędnych odstępów czasu, co wiąże się z polityką poszanowania praw przysługujących Akcjonariuszom.
13a.	W przypadku otrzymania przez zarząd emitenta od akcjonariusza posiadającego co najmniej połowę kapitału zakładowego lub co najmniej połowę ogółu głosów w spółce, informacji o zwołaniu przez niego nadzwyczajnego walnego zgromadzenia w trybie określonym w art.399 §3 Kodeksu spółek handlowych, zarząd emitenta niezwłocznie dokonuje czynności, do których jest zobowiązany w związku z organizacją i przeprowadzeniem walnego zgromadzenia. Zasada ta ma zastosowanie również w przypadku upoważnienia przez sąd rejestrowy akcjonariuszy do zwołania nadzwyczajnego walnego zgromadzenia na podstawie art. 400 §3 Kodeksu spółek handlowych.	NIE DOTYCZY	Opisane w niniejszym punkcie zdarzenie nie wystąpiło.
14.	Dzień ustalenia praw do dywidendy oraz dzień wypłaty dywidendy powinny być tak ustalone, aby czas przypadający pomiędzy nimi był możliwie najkrótszy, a w każdym przypadku nie dłuższy niż 15 dni roboczych. Ustalenie dłuższego okresu pomiędzy tymi terminami wymaga szczegółowego uzasadnienia.	NIE DOTYCZY	Opisane w niniejszym punkcie zdarzenie nie wystąpiło.
15.	Uchwała walnego zgromadzenia w sprawie wypłaty dywidendy warunkowej może zawierać tylko takie warunki, których ewentualne ziszczenie nastąpi przed dniem ustalenia prawa do dywidendy.	NIE DOTYCZY	Opisane w niniejszym punkcie zdarzenie nie wystąpiło.
16.	Emitent publikuje raporty miesięczne, w terminie 14 dni od zakończenia miesiąca. Raport miesięczny powinien zawierać co najmniej:	NIE	Spółka nie publikuje raportów miesięcznych. W opinii Emitenta wszystkie niezbędne informacje przekazywane są w rozszerzonych

	<ul style="list-style-type: none"> informacje na temat wystąpienia tendencji i zdarzeń w otoczeniu rynkowym emitenta, które w ocenie emitenta mogą mieć w przyszłości istotne skutki dla kondycji finansowej oraz wyników finansowych emitenta, zestawienie wszystkich informacji opublikowanych przez emitenta w trybie raportu bieżącego w okresie objętym raportem, informacje na temat realizacji celów emisji, jeżeli taka realizacja, choćby w części, miała miejsce w okresie objętym raportem, kalendarz inwestora, obejmujący wydarzenia mające mieć miejsce w nadchodzącym miesiącu, które dotyczą emitenta i są istotne z punktu widzenia interesów inwestorów, w szczególności daty publikacji raportów okresowych, planowanych walnych zgromadzeń, otwarcia subskrypcji, spotkań z inwestorami lub analitykami, oraz oczekiwany termin publikacji raportu analitycznego. 		<p>raportach okresowych oraz raportach bieżących Spółki.</p>
<p>16a.</p>	<p>W przypadku naruszenia przez emitenta obowiązku informacyjnego określonego w Załączniku nr 3 do Regulaminu Alternatywnego Systemu Obrotu („Informacje bieżące i okresowe przekazywane w alternatywnym systemie obrotu na rynku NewConnect”) emitent powinien niezwłocznie opublikować, w trybie właściwym dla przekazywania raportów bieżących na rynku NewConnect, informację wyjaśniającą zaistniałą sytuację.</p>	<p>NIE DOTYCZY</p>	<p>Opisane w niniejszym punkcie zdarzenie nie wystąpiło.</p>
<p>17. Skreślony.</p>			

Prezes Zarządu



Ivan Hanamov