



Igoria Trade S.A.

RAPORT za III kwartał 2021 roku
1 lipca 2021 roku – 30 września 2021 roku

Warszawa, 12 listopada 2021 roku

Raport został przygotowany przez Emitenta zgodnie z wymogami określonymi w załączniku nr 3 do Regulaminu Alternatywnego Systemu Obrotu (według stanu prawnego na dzień 1 czerwca 2013 roku, uwzględniającego uchwałę nr 451/2013 Zarządu Giełdy z dnia 29 kwietnia 2013 roku) "Informacje bieżące i okresowe przekazywane w alternatywnym systemie obrotu na rynku NewConnect".

SPIS TREŚCI

PODSTAWOWE INFORMACJE O SPÓŁCE	3
1.1. DANE SPÓŁKI	3
1.2. ZARZĄD.....	3
1.3. RADA NADZORCZA	3
1.4. AKCJONARIAT*	4
2. INFORMACJE O ZASADACH PRZYJĘTYCH PRZY SPORZĄDZANIU RAPORTU KWARTALNEGO, W TYM INFORMACJE O ZMIANIE ZASAD RACHUNKOWOŚCI	4
2.1. BILANS.....	4
2.2. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	9
3. JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	10
3.1. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT.....	11
3.2. BILANS.....	12
3.2. RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH	14
3.3. ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	15
4. KOMENTARZ ZARZĄDU NA TEMAT CZYNNIKÓW I ZDARZEŃ, KTÓRE MIAŁY WPŁYW NA OSIĄGNIĘTE WYNIKI FINANSOWE.....	16
5. STANOWISKO ZARZĄDU ODNOŚNIE STOPNIA REALIZACJI PLANOWANYCH DZIAŁAŃ I INWESTYCJI ORAZ ICH HARMONOGRAMU	18
6. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ SPÓŁKI.....	19
7. INFORMACJA O LICZBIE OSÓB ZATRUDNIONYCH W SPÓŁCE	19
8. INFORMACJE NA TEMAT AKTYWNOŚCI PODEJMOWANEJ PRZEZ ZARZĄD	19
9. JEDNOSTKI WCHODZĄCE W SKŁAD GRUPY KAPITAŁOWEJ.....	19
10. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU EMITENTA.....	20

Podstawowe informacje o Spółce

1.1. Dane Spółki

Firma: Igoria Trade
Forma prawna: spółka akcyjna
Kraj siedziby: Polska
Siedziba: Warszawa
Adres: ul. Puławska 111A/109, 02-707 Warszawa
Tel.: +48 22 101 58 80
Platforma: www.trejdoo.com
www.igoriacard.com
Internet: www.igoriatrade.com
E-mail: office@igoriatrade.com
KRS: 0000385303
REGON: 142942858
NIP: 525-250-76-81

1.2. Zarząd

Wojciech Kuliński - Prezes Zarządu

1.3. Rada Nadzorcza

Nicolay Mayster - Przewodniczący Rady Nadzorczej
Piotr Bolmiński - Członek Rady Nadzorczej
Raphaël Vieuxmaire - Członek Rady Nadzorczej
Przemysław Kowalewski - Członek Rady Nadzorczej
Artur Kuć - Członek Rady Nadzorczej

1.4. Akcjonariat*

Informacja o strukturze akcjonariatu Emitenta, ze wskazaniem akcjonariuszy posiadających, na dzień sporządzenia niniejszego raportu, co najmniej 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu. Struktura przedstawia się następująco:

Lp.	Imię i nazwisko akcjonariusza	Liczba akcji (w szt.)	Udział w kapitale zakładowym (w proc.)	Udział w głosach (w proc.)
1.	IGORIAX LLP	12 900 310	46.073	46.073
2.	Dorota Krawczyk	5 353 525	19.120	19.120
3.	Haprin Sp. z o.o.	2 742 376	9.794	9.794
4.	NVM TRADING Sp. z o.o.	1 950 000	6.964	6.964
5.	Pozostali	5 053 790	18.049	18.049
Razem		28 000 001	100	100

* Akcjonariat na dzień sporządzenia niniejszego raportu, tj. na dzień 12 listopada 2021 roku.

2. Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzaniu raportu kwartalnego, w tym informacje o zmianie zasad rachunkowości

Niniejszy raport, obejmujący dane za III kwartał 2021 roku, nie podlegał badaniu ani przeglądowi przez biegłego rewidenta lub przez podmiot uprawniony do przeprowadzania kontroli sprawozdań finansowych.

Raport prezentuje jednostkowe sprawozdanie finansowe obejmujące bilans, rachunek zysków i strat, rachunek przepływów pieniężnych oraz zestawienie zmian w kapitale własnym obejmujące III kwartał 2021 roku, wraz z okresami porównywalnymi obejmującymi okresy analogiczne za 2020 rok.

Spółka nie przeprowadzała w prezentowanym okresie żadnych zmian zasad rachunkowości. Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu niniejszego sprawozdania finansowego za III kwartał 2021 roku są zgodne z ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku z późniejszymi zmianami, zwaną dalej „ustawą”. Zapisy księgowe są prowadzone według zasady kosztów historycznych, z wyjątkiem środków trwałych podlegających okresowym aktualizacjom wyceny według zasad określonych w ustawie oraz odrębnych przepisach, przez co wpływ inflacji nie jest uwzględniony.

Igoria Trade S.A. sporządza rachunek zysków i strat w wariacie porównawczym.

2.1. Bilans

a) Rzeczowe aktywa trwałe, wartości niematerialne i prawne

Wartości niematerialne i prawne oraz rzeczowy majątek trwały wycenia się według cen nabycia pomniejszonych o skumulowane odpisy amortyzacyjne.

Odpisy amortyzacyjne od środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, stanowiących nabyte prawa, dokonywane są na podstawie planu amortyzacji, zawierającego min stawki i kwoty rocznych odpisów amortyzacyjnych.

Składniki ww. majątku trwałego o wartości początkowej nieprzekraczającej 10 000,00 zł obciążają koszty działalności jednorazowo w miesiącu oddania ich do użytkowania. Amortyzacja jest dokonywana metodą liniową. Przy ustalaniu okresu amortyzacji i rocznej stawki amortyzacyjnej uwzględnia się okres ekonomicznej użyteczności środka trwałego oraz składników wartości niematerialnych i prawnych.

Cenę nabycia lub koszt wytworzenia środka trwałego powiększają jego koszty ulepszenia.

Obce środki trwale lub wartości niematerialne i prawne przyjęte do używania na mocy umowy leasingu zalicza się do aktywów trwałych, jeżeli umowa spełnia warunki określone w ustawie.

Środki trwale w budowie wycenia się w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

W przypadku zmian technologii produkcji, przeznaczenia do likwidacji, wycofania z używania lub innych przyczyn powodujących trwałą utratę wartości środka trwałego lub składnika wartości niematerialnych i prawnych dokonywany jest odpis aktualizujący ich wartość w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych.

b) Należności długoterminowe i krótkoterminowe

Należności długoterminowe, należności krótkoterminowe i roszczenia wykazywane są w wartości netto (wartość brutto pomniejszona o odpis aktualizacyjny).

Odpisy aktualizujące wartość należności dokonywane są na podstawie indywidualnej oceny należności od poszczególnych dłużników, jak również na podstawie ogólnej oceny należności (bez identyfikacji dłużnika). Indywidualnych odpisów aktualizujących wartość należności dokonuje się osobno dla każdej nieściągalnej należności. Ich wartość określa się na podstawie oceny ryzyka nieściągalności przypisanego konkretnemu dłużnikowi. Odpisy dotyczą konkretnej należności i mają ściśle określoną kwotę wynikającą z dokumentów źródłowych i kont analitycznych należności. Należności wyrażone w walutach obcych wycenia się na dzień bilansowy po kursie średnim Narodowego Banku Polskiego w tym dniu.

Należności podlegają aktualizacji wyceny poprzez tworzenie rezerw do wysokości niepokrytej gwarancją lub innym zabezpieczeniem. Rezerwy tworzone są z uwzględnieniem stopnia ryzyka, jakie wiąże się z daną należnością. Różnice kursowe od należności wyrażonych w walutach obcych powstałe na dzień wyceny i

przy zapłacie odnosi się do kosztów bądź przychodów finansowych, a w uzasadnionych przypadkach do kosztu wytworzenia produktów, usług lub ceny nabycia towarów, a także wytworzenia środków trwałych lub wartości niematerialnych i prawnych (odpowiednio na zwiększenie lub zmniejszenie tych kosztów).

c) Zapasy

Zapasy są wyceniane według rzeczywistych cen zakupu nie wyższych jednak od cen sprzedaży netto. W przypadku, gdy wartość towarów (materiałów) wyceniona według cen nabycia lub zakupu jest wyższa od ceny sprzedaży netto, różnicę wycen odpisuje się w pozostałe koszty operacyjne, obniżając tym samym wartość zapasów i wynik finansowy.

d) Środki pieniężne

Środki pieniężne wykazuje się w wartości nominalnej. Środki pieniężne w walutach obcych wycenia się na dzień bilansowy po kursie średnim Narodowego Banku Polskiego w tym dniu.

e) Rozliczenia międzyokresowe kosztów czynne

Rozliczenia międzyokresowe kosztów czynne dokonywane są, jeżeli koszty poniesione w danym okresie dotyczą przyszłych okresów sprawozdawczych.

Odpisy czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów następują stosownie do upływu czasu. Czas i sposób rozliczenia jest uzasadniony charakterem rozliczanych kosztów z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny.

f) Kapitał zakładowy

Kapitał zakładowy spółki kapitałowej wykazuje się w wysokości określonej w umowie lub statucie i wpisanej w rejestrze sądowym. Zadeklarowane, lecz niewniesione wkłady kapitałowe ujmuje się jako należne wkłady na poczet kapitału.

g) Rezerwy na zobowiązania

Rezerwy tworzy się na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania i wycenia się je na dzień bilansowy w wiarygodnie oszacowanej wartości. Rezerwy zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych, kosztów finansowych lub strat nadzwyczajnych, zależnie od okoliczności, z którymi przyszłe zobowiązania się wiążą.

h) Zobowiązania długoterminowe a krótkoterminowe

Zobowiązania są wykazywane w kwocie nominalnej lub wymagającej zapłaty (zobowiązania z tytułu pożyczek), to jest łącznie z odsetkami przypadającymi do zapłacenia na dzień bilansowy. Odsetki te księgowane są w ciężar kosztów finansowych.

Zobowiązania wyrażone w walutach obcych wycenia się na dzień bilansowy po średnim kursie Narodowego Banku Polskiego w tym dniu.

Różnice kursowe dotyczące zobowiązań wyrażonych w walutach obcych powstałe na dzień wyceny i przy uregulowaniu, zalicza się do kosztów bądź przychodów finansowych, a w uzasadnionych przypadkach do kosztu wytworzenia produktów, usług lub ceny nabycia towarów, a także wytworzenia środków trwałych lub wartości niematerialnych i prawnych.

Jeśli termin wymagalności przekracza jeden rok od daty bilansowej, salda tych zobowiązań, z wyjątkiem zobowiązań z tytułu dostaw i usług, wykazuje się jako długoterminowe. Pozostałe części sald wykazywane są jako krótkoterminowe.

i) Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów

Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów dokonywane są w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy, wynikających w szczególności:

- ze świadczeń wykonanych na rzecz jednostki przez kontrahentów jednostki, gdy kwotę zobowiązania można oszacować w sposób wiarygodny,
- z obowiązku wykonania związanych z bieżącą działalnością przyszłych świadczeń wobec nieznanymi osobami, których kwotę można oszacować, mimo że data powstania zobowiązania nie jest jeszcze znana, w tym z tytułu napraw gwarancyjnych i rękojmi za sprzedane produkty długotrwałego użytku.

Odpisy biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów następują stosowanie do upływu czasu. Czas i sposób rozliczenia jest uzasadniony charakterem rozliczanych kosztów, z zachowaniem zasady ostrożności.

j) Podatek dochodowy odroczony

W związku z przejściowymi różnicami między wykazywaną w księgach rachunkowych wartością aktywów i pasywów, a ich wartością podatkową oraz stratą podatkową możliwą do odliczenia w przyszłości, tworzona jest rezerwa i ustalane aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala się w wysokości kwoty przewidzianej w przyszłości do odliczenia od podatku dochodowego, w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi, które

spowodują w przyszłości zmniejszenie podstawy obliczenia podatku dochodowego oraz straty podatkowej możliwej do odliczenia, ustalonej przy uwzględnieniu zasady ostrożności.

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

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

Różnica pomiędzy stanem rezerw i aktywów z tytułu podatku odroczonego na koniec i początek okresu sprawozdawczego wpływa na wynik finansowy, przy czym rezerwy i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego dotyczące operacji rozliczanych z kapitałem własnym, odnoszone są również na kapitał własny.

k) Rozliczenie wyniku finansowego

Przeniesienie wyniku finansowego netto następuje po zatwierdzeniu sprawozdania finansowego przez organ do tego upoważniony.

l) Zasady rozliczania dotacji

Wartość początkowa środka trwałego sfinansowanego (w całości lub w części) z otrzymanej dotacji stanowi odpowiednio cena jego nabycia lub koszt wytworzenia - w zależności od tego czy środek ten został przez jednostkę zakupiony, czy wytworzony we własnym zakresie.

Ustalona cena nabycia lub koszt wytworzenia środka trwałego nie są pomniejszane o kwotę otrzymanej dotacji. Od tak ustalonej wartości początkowej środka trwałego dokonuje się odpisów amortyzacyjnych według zasad określonych w art. 32 ustawy o rachunkowości.

Środki pieniężne otrzymane na sfinansowanie nabycia lub wytworzenia środków trwałych, w tym także środków trwałych w budowie oraz prac rozwojowych, jeżeli stosownie do innych ustaw nie zwiększają one kapitałów (funduszy) własnych, zalicza się do rozliczeń międzyokresowych przychodów. Następnie zaliczone do rozliczeń międzyokresowych przychodów kwoty zwiększają stopniowo pozostałe przychody operacyjne, równoległe do odpisów amortyzacyjnych lub umorzeniowych od środków trwałych lub kosztów prac rozwojowych sfinansowanych z tych źródeł. Do czasu przyjęcia do użytkowania finansowanego z dotacji środka trwałego, dotacja ta stanowi w niezmienionej kwocie (tj. w wysokości, w jakiej wpłynęła na rachunek bankowy) przychód przyszłych okresów. Dopiero z chwilą oddania do użytkowania środka trwałego

sfinansowanego w całości lub w części tą dotacją i rozpoczęcia jego amortyzacji, następuje stopniowe jej odpisywanie, równoległe do amortyzacji, na dobro pozostałych przychodów operacyjnych.

Jeżeli środek trwały został sfinansowany dotacją tylko w pewnej części, to na pozostałe przychody operacyjne odnosi się wyłącznie wartość, która odpowiada wielkości przyznanej dotacji. Niezależnie od źródeł sfinansowania środka trwałego (a więc także w przypadku środka trwałego sfinansowanego dotacją) od jego wartości początkowej dokonywane są odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe według zasad określonych w art. 32 ustawy o rachunkowości. Odpisy te odnoszone są w ciężar kosztów działalności operacyjnej spółki. Z uwagi na to, że odpis amortyzacyjny środka trwałego w części sfinansowanej dotacją nie stanowi kosztu uzyskania przychodów dla celów podatkowych, jednostka wyodrębniła z konta 40-0 „Amoryzacja“ konta analityczne dotyczące odpisów amortyzacyjnych, które są uznawane i które nie są uznawane za koszty podatkowe.

2.2. Rachunek zysków i strat

a) Spółka prowadzi koszty w układzie porównawczym

b) Przychody ze sprzedaży

Przychody ze sprzedaży są uznawane w momencie dostarczenia towaru, jeżeli jednostka przekazała znaczące ryzyko i korzyści wynikające z praw własności do towarów lub w momencie wykonania usługi. Sprzedaż wykazuje się w wartości netto, tj. bez uwzględnienia podatku od towarów i usług oraz po uwzględnieniu wszelkich udzielonych rabatów. Jeżeli Spółka wysyła towar odbiorcy lub wskazanej przez niego osobie trzeciej, obowiązek podatkowy powstaje z chwilą wydania towaru jednej z tych osób, natomiast jeżeli sprzedaż towaru lub wykonywane usługi są potwierdzone fakturą, obowiązek podatkowy powstaje z chwilą wystawienia faktury, nie później niż w siódmym dniu od dnia wydania towaru lub wykonania usługi.

c) Na wynik finansowy Spółki wpływają ponadto:

- pozostałe koszty i przychody operacyjne pośrednio związane z działalnością Spółki w zakresie m.in zysków / strat ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych, aktualizacji wyceny aktywów niefinansowych, rezerw na przyszłe ryzyko, kar i odszkodowań,
- przychody finansowe z tytułu dywidend, odsetek, zysków ze zbycia inwestycji, aktualizacji wartości inwestycji, nadwyżki dodatnich różnic kursowych nad ujemnymi,
- koszty finansowe z tytułu odsetek, strat ze zbycia inwestycji, aktualizacji wartości inwestycji, nadwyżki ujemnych różnic kursowych nad dodatnimi,

- straty i zyski nadzwyczajne powstałe na skutek trudnych do przewidzenia zdarzeń nie związanych z ogólnym ryzykiem prowadzenia Spółki.

d) Wycena transakcji w walutach obcych

Wyrażone w walutach obcych operacje gospodarcze ujmuje się w księgach rachunkowych na dzień ich przeprowadzenia odpowiednio po kursie:

- kupna lub sprzedaży walut stosowanych przez bank, z którego usług korzysta jednostka — w przypadku operacji sprzedaży lub kupna walut lub operacji zapłaty należności lub zobowiązań,

- średnim ustalonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski na ten dzień, chyba że w zgłoszeniu celnym lub innym wiążącym jednostkę dokumencie ustalony został inny kurs - w przypadku pozostałych operacji.

Na dzień bilansowy wycenia się w walutach obcych:

- składniki aktywów (z wyłączeniem udziałów w jednostkach podporządkowanych wycenionych metodą praw własności) - po kursie średnim Narodowego Banku Polskiego w tym dniu,

- składniki pasywów - po kursie średnim Narodowego Banku Polskiego w tym dniu.

Różnice kursowe dotyczące pozostałych aktywów i pasywów wyrażonych w walutach obcych, powstałe na dzień ich wyceny oraz przy zapłacie należności i zobowiązań w walutach obcych zalicza się do przychodów / kosztów finansowych, a w uzasadnionych przypadkach - do kosztu wytworzenia produktu, ceny nabycia towaru, ceny nabycia lub kosztu wytworzenia środków trwałych, środków trwałych w budowie lub wartości niematerialnych i prawnych.

e) Opodatkowanie

Wynik finansowy brutto korygują:

- bieżące zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych,

- pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenia straty).

3. Jednostkowe sprawozdanie finansowe

Poniżej prezentowane są poszczególne elementy sprawozdania finansowego za bieżący okres wraz z danymi porównywalnymi. Wszystkie dane finansowe prezentowane są w PLN.

3.1. Rachunek zysków i strat

Rachunek zysków i strat	01.07.2020 - 30.09.2020	01.07.2021 - 30.09.2021	01.01.2020 - 30.09.2020	01.01.2021 - 30.09.2021
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	832 117,34	1 506 457,38	2 619 281,98	3 619 018,10
- w tym od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	832 117,34	1 506 457,38	2 619 281,98	3 619 018,10
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie - w wartość dodatnia, zmniejszenie - w wartość ujemna)	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Koszt w tytułu orzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00
B. Koszty działalności operacyjnej	1 528 163,31	2 001 995,50	4 743 872,54	5 822 393,20
I. Amortyzacja	320 464,20	319 414,20	962 442,60	958 242,60
II. Zużycie materiałów i energii	3 102,78	0,00	6 769,41	1 852,36
III. Usługi obce	576 866,84	710 282,24	2 074 801,99	2 323 190,72
IV. Podatki i opłaty, - w tym podatek akcyzowy	22 611,00 0,00	0,00 0,00	23 503,71 0,00	10 394,34 0,00
V. Wynagrodzenia	524 908,32	824 577,99	1 438 227,03	2 154 011,47
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	71 720,30	133 903,97	202 969,11	342 609,54
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	8 489,87	13 817,10	35 158,69	32 092,17
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	-696 045,97	-495 538,12	-2 124 590,56	-2 203 375,10
D. Pozostałe przychody operacyjne	147 337,05	438 770,84	638 265,75	1 709 701,92
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Dotacje	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Aktualizacja w wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	147 337,05	438 770,84	638 265,75	1 709 701,92
E. Pozostałe koszty operacyjne	0,48	0,00	823,96	112 549,15
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Aktualizacja w wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Inne koszty operacyjne	0,48	0,00	823,96	112 549,15
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	-548 709,40	-56 767,28	-1 487 148,77	-606 222,33
G. Przychody finansowe	0,00	0,00	10 988,34	77 571,89
I. Dywidendy i udziały w zyskach, tym: a) od jednostek powiązanych, w tym: w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale b) od jednostek pozostałych, w tym: w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00 0,00 0,00 0,00 0,00	0,00 0,00 0,00 0,00 0,00	0,00 0,00 0,00 0,00 0,00	0,00 0,00 0,00 0,00 0,00
II. Odsetki - w tym od jednostek powiązanych	0,00 0,00	0,00 0,00	10 988,34 0,00	0,00 0,00
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym: w jednostkach powiązanych	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00
IV. Aktualizacja w wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
V. Inne	0,00	0,00	0,00	77 571,89
H. Koszty finansowe	22 953,40	17 670,85	129 505,51	13,00
I. Odsetki, w tym: - w tym od jednostek powiązanych	0,00 0,00	0,00 0,00	20,00 0,00	13,00 0,00
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym: w jednostkach powiązanych	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00
III. Aktualizacja w wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
IV. Inne	22 953,40	17 670,85	129 485,51	0,00
I. Zysk (strata) brutto (H-J)	-571 662,80	-74 438,13	-1 605 665,94	-528 663,44
J. Podatek dochodowy w tym: - w tym część odroczone (dodatnia lub ujemna)	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	0,00	0,00
ZYSK NETTO	-571 662,80	-74 438,13	-1 605 665,94	-528 663,44

3.2 Bilans

	30.09.2020	31.12.2020	30.06.2021	30.09.2021
AKTYWA				
A. AKTYWA TRWAŁE	5 477 893,38	5 367 728,52	4 733 900,12	4 414 485,92
I. Wartości niematerialne i prawne	3 353 954,86	3 034 948,76	2 396 934,98	2 077 928,09
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	3 353 954,86	3 034 948,76	2 396 934,98	2 077 928,09
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Rzeczowy majątek trwały	2 969,18	2 561,91	1 747,29	1 339,98
1. Środki trwałe	2 969,18	2 561,91	1 747,29	1 339,98
a) grunty (w tym prawo o użytkowaniu wieczystego gruntu)	0,00	0,00	0,00	0,00
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	0,00	0,00	0,00	0,00
c) urządzenia techniczne i maszyny	2 969,18	2 561,91	1 560,60	1 339,98
d) środki transportu	0,00	0,00	0,00	0,00
e) inne środki trwałe	0,00	0,00	186,69	0,00
2. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
1. Od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00	0,00	0,00
IV. Inwestycje długoterminowe	2 100 569,34	2 328 495,85	2 333 495,85	2 333 495,85
1. Nieruchomości	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	2 100 569,34	2 328 495,85	2 333 495,85	2 333 495,85
a) w jednostkach powiązanych	7 311,43	7 311,43	7 311,43	7 311,43
udziały lub akcje	7 311,43	7 311,43	7 311,43	7 311,43
inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00	0,00
udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00
inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	1 552 221,13	1 535 221,13	1 535 221,13
udziały lub akcje	0,00	1 218 819,50	1 218 819,50	1 218 819,50
inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00	0,00
udzielone pożyczki	0,00	333 401,63	316 401,63	316 401,63
inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
c) w pozostałych jednostkach	2 093 257,91	768 963,29	790 963,29	790 963,29
udziały lub akcje	1 218 819,50	0,00	0,00	0,00
inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00	0,00
udzielone pożyczki	874 438,41	768 963,29	790 963,29	790 963,29
inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	20 400,00	1 722,00	1 722,00	1 722,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	20 400,00	1 722,00	1 722,00	1 722,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00	0,00
B. AKTYWA OBROTOWE	23 376 162,99	34 226 339,29	25 519 351,30	29 117 316,63
I. Zapasy	216 029,99	117 833,74	117 833,74	117 833,74
1. Materiały	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Produkty gotowe	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Towary	216 029,99	117 833,74	117 833,74	117 833,74
5. Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	419 884,75	73 192,40	55 154,38	41 397,70
1. Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00	0,00
do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00	0,00
do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Należności od pozostałych jednostek	419 884,75	73 192,40	55 154,38	41 397,70
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	164 306,78	18 174,29	0,00	0,00
do 12 miesięcy	164 306,78	18 174,29	0,00	0,00
powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	0,00	0,00	0,00	0,00
c) inne	255 577,97	55 018,11	55 154,38	41 397,70
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	22 738 606,45	34 018 806,45	25 340 593,55	28 908 416,19
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	22 738 606,45	34 018 806,45	25 340 593,55	28 908 416,19
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00	0,00
inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00	0,00
udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00
inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	1 990 665,40	0,00	0,00	0,00
udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00	0,00
inne papiery wartościowe	1 990 665,40	0,00	0,00	0,00
udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00
inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	20 747 941,05	34 018 806,45	25 340 593,55	28 908 416,19
środki pieniężne w kasie i na rachunkach	20 747 941,05	31 590 251,31	25 340 593,55	28 908 416,19
inne środki pieniężne	0,00	2 428 555,14	0,00	0,00
inne aktywa pieniężne	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 641,80	16 506,70	5 769,63	49 669,00
Należne wpłaty na kapitał (fundusz)	0,00	0,00	0,00	0,00
C. podstawowy	0,00	0,00	0,00	0,00
D. Udziały (akcje) własne	0,00	0,00	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM	28 854 056,37	39 594 067,81	30 253 251,42	33 531 802,55

PASYWA		30.09.2020	31.12.2020	30.06.2021	30.09.2021
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY		5 713 430,12	5 246 032,68	4 791 807,37	4 717 369,24
I. Kapitał (fundusz) podstawowy		2 800 000,10	2 800 000,10	2 800 000,10	2 800 000,10
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym: nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)		4 594 989,49	4 594 989,49	2 521 926,11	2 521 926,11
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym: z tytułu aktualizacji wartości godziwej		0,00	0,00	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki		0,00	0,00	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych		-75 893,53	-75 893,53	-75 893,53	-75 893,53
VI. Zysk (strata) netto		-1 605 665,94	-2 073 063,38	-454 225,31	-528 663,44
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego(-)		0,00	0,00	0,00	0,00
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA		21 910 406,49	34 348 035,13	24 046 378,04	28 006 701,21
I. Rezerwy na zobowiązania		96 299,54	131 289,14	120 219,14	120 219,14
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		0,00	1 722,00	1 722,00	1 722,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne		96 299,54	118 497,14	118 497,14	118 497,14
długoterminow a		0,00	0,00	0,00	0,00
krótkoterminow a		96 299,54	118 497,14	118 497,14	118 497,14
3. Pozostałe rezerwy		0,00	11 070,00	0,00	0,00
długoterminow e		0,00	0,00	0,00	0,00
krótkoterminow e		0,00	11 070,00	0,00	0,00
II. Zobowiązania długoterminowe		0,00	0,00	0,00	0,00
1. Wobec jednostek powiązanych		0,00	0,00	0,00	0,00
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek		0,00	0,00	0,00	0,00
a) kredyty i pożyczki		0,00	0,00	0,00	0,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów w artościowych		0,00	0,00	0,00	0,00
c) inne zobow iązania finansow e		0,00	0,00	0,00	0,00
d) zobow iązania w ekslow e		0,00	0,00	0,00	0,00
e) inne		0,00	0,00	0,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe		21 814 106,95	33 133 337,74	23 926 158,90	27 886 482,07
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych		0,00	0,00	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności: do 12 miesięcy		0,00	0,00	0,00	0,00
pow yżej 12 miesięcy		0,00	0,00	0,00	0,00
b) inne		0,00	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania wobec pozostałych					
2. Jedostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności: do 12 miesięcy		0,00	0,00	0,00	0,00
pow yżej 12 miesięcy		0,00	0,00	0,00	0,00
b) inne		0,00	0,00	0,00	0,00
3. zobowiązania wobec pozostałych jednostek		21 814 106,95	33 133 337,74	23 926 158,90	27 886 482,07
a) kredyty i pożyczki		0,00	0,00	0,00	0,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów w artościowych		0,00	0,00	0,00	0,00
c) inne zobow iązania finansow e		0,00	838 001,31	0,00	0,00
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie w ymagalności: do 12 miesięcy		21 719 093,04	32 222 114,46	23 774 279,47	27 741 600,80
pow yżej 12 miesięcy		21 719 093,04	32 222 114,46	23 774 279,47	27 741 600,80
e) zaliczki otrzymane na dostaw y i usługi		0,00	0,00	0,00	0,00
f) zobow iązania w ekslow e		0,00	0,00	0,00	0,00
g) z tytułu podatków , ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrow otnych oraz innych tytułów publicznopraw nych		76 157,53	55 766,09	110 674,20	117 518,60
h) z tytułu wynagrodzeń		0,00	0,00	28 525,94	10 573,94
i) inne		18 856,38	17 455,88	12 679,29	16 788,73
4. Fundusze specjalne		0,00	0,00	0,00	0,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe		1 230 219,76	1 083 408,25	1 415 066,01	807 732,10
1. Ujemna wartość firmy		0,00	0,00	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe		1 230 219,76	1 083 408,25	1 415 066,01	807 732,10
długoterminow e		639 823,56	503 028,09	855 289,97	217 335,90
krótkoterminow e		590 396,20	580 380,16	559 776,04	590 396,20
PASYWA RAZEM		28 854 056,37	39 594 067,81	30 253 251,42	33 531 802,55

3.2. Rachunek przepływów pieniężnych

	01.07.2020 - 30.09.2020	01.07.2021 - 30.09.2021	01.01.2020 - 30.09.2020	01.01.2021 - 30.09.2021
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej				
Zysk (strata) netto	-571 662,80	-74 438,13	-1 605 665,94	-528 663,44
<i>Korekty razem:</i>	<i>960 854,56</i>	<i>3 642 260,77</i>	<i>-3 559 888,06</i>	<i>-4 576 726,82</i>
Amortyzacja	320 464,20	319 414,20	962 442,60	958 242,60
(Zysk)/Strata z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00	0,00	0,00
(Zysk)/Strata z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmiana stanu rezerw	0,00	0,00	-11 070,00	-11 070,00
Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmiana stanu należności	-132 066,84	13 756,68	-304 733,17	31 794,70
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	911 698,46	3 960 323,17	-3 901 690,88	-5 246 855,67
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-139 241,26	-651 233,28	-304 836,61	-308 838,45
Inne korekty	0,00	0,00	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	389 191,76	3 567 822,64	-5 165 554,00	-5 105 390,26
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej				
<i>Wpływy</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>1 207 837,97</i>	<i>106 500,00</i>
Zbycie w wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
Zbycie inwestycji w nieruchomości i w nip	0,00	0,00	0,00	0,00
Z aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	1 207 837,97	106 500,00
w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	1 207 837,97	106 500,00
- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00	1 207 837,97	0,00
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00	0,00	106 500,00
- odsetki	0,00	0,00	0,00	0,00
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Wydatki</i>	<i>180 000,00</i>	<i>0,00</i>	<i>1 498 819,50</i>	<i>111 500,00</i>
Nabycie w wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów	0,00	0,00	0,00	0,00
inwestycji w nieruchomości oraz w wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
Na aktywa finansowe, w tym:	180 000,00	0,00	1 498 819,50	111 500,00
w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
w pozostałych jednostkach	180 000,00	0,00	1 498 819,50	111 500,00
- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00	1 218 819,50	0,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	180 000,00	0,00	280 000,00	111 500,00
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-180 000,00	0,00	-290 981,53	-5 000,00
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Wpływy</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów	0,00	0,00	0,00	0,00
Kredyty i pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00
Emisja dłużnych papierów w wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Wydatki</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
Nabycie udziałów (akcji) w lasnych	0,00	0,00	0,00	0,00
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00	0,00	0,00
Spłaty kredytów i pożyczek	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykup dłużnych papierów w wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
Platności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00	0,00	0,00
Odsetki	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	0,00	0,00	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto razem	209 191,76	3 567 822,64	-5 456 535,53	-5 110 390,26
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	209 191,76	3 567 822,64	-5 456 535,53	-5 110 390,26
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych				
Środki pieniężne na początek okresu	20 538 749,29	25 340 593,55	26 204 476,58	34 018 806,45
Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:	20 747 941,05	28 908 416,19	20 747 941,05	28 908 416,19
- o ograniczonej możliwości dysponowania				

3.3. Zestawienie zmian w kapitale własnym

	01.07-30.09.2020	01.07-30.09.2021	01.01-30.09.2020	01.01-30.09.2021
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu	6 285 092,92	4 791 807,37	5 713 430,12	5 246 032,68
-korekty błędów	0,00	0,00	0,00	0,00
-zmiana przyjętych zasad (polityki) rachunkow ości	0,00	0,00	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu po korektach	6 285 092,92	4 791 807,37	5 713 430,12	5 246 032,68
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	2 800 000,10	2 800 000,10	2 800 000,10	2 800 000,10
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>zwiększenia (z tytułu)</i>	0,00	0,00	0,00	0,00
- w ydania udziałów (emisji akcji)	0,00	0,00	0,00	0,00
- aport w postaci zorganizow anej części przedsiębiorstw a	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>zmniejszenia (z tytułu)</i>	0,00	0,00	0,00	0,00
- umorzenia udziałów (akcji)	0,00	0,00	0,00	0,00
- pokrycia straty	0,00	0,00	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	2 800 000,10	2 800 000,10	2 800 000,10	2 800 000,10
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	5 238 576,85	2 521 926,11	5 238 576,85	4 594 989,49
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego:	-643 587,36	0,00	-643 587,36	-2 073 063,38
<i>zwiększenia (z tytułu)</i>	0,00	0,00	0,00	0,00
- emisji akcji pow yżej w artości nominalnej	0,00	0,00	0,00	0,00
- z podziału zysku (ustaw ow o)	0,00	0,00	0,00	0,00
- z podziału zysku (ponad w ymaganą ustaw ow o minimalną w artość)	0,00	0,00	0,00	0,00
- z kapitału z aktualizacji	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>zmniejszenia (z tytułu)</i>	643 587,36	0,00	643 587,36	2 073 063,38
- pokrycia straty	643 587,36	0,00	643 587,36	2 073 063,38
- korekty błędów podstaw ow ych	0,00	0,00	0,00	0,00
Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	4 594 989,49	2 521 926,11	4 594 989,49	2 521 926,11
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkow ości	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>zwiększenia (z tytułu)</i>	0,00	0,00	0,00	0,00
-	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>zmniejszenia (z tytułu)</i>	0,00	0,00	0,00	0,00
- zbycia środków trw ałych	0,00	0,00	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>zwiększenia (z tytułu)</i>	0,00	0,00	0,00	0,00
objęcie akcji na pokrycie kapitału zakładowego	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>zmniejszenia (z tytułu)</i>	0,00	0,00	0,00	0,00
zarejestrow any kapitał zakładow y	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
-korekty błędów	0,00	0,00	0,00	0,00
-zmiana przyjętych zasad rachunkow ości	0,00	0,00	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu po korektach	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>zwiększenia (z tytułu)</i>	0,00	0,00	0,00	0,00
- podział zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00
-	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>zmniejszenia (z tytułu)</i>	0,00	0,00	0,00	0,00
- podział w yniku finansow ego:	0,00	0,00	0,00	0,00
- pokrycie straty z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00
- zw iększenie kapitału zapasow ego	0,00	0,00	0,00	0,00
- w ypłata dyw idendy	0,00	0,00	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-75 893,53	-75 893,53	-75 893,53	-75 893,53
-korekty błędów podstaw ow ych	0,00	0,00	0,00	0,00
-zmiana przyjętych zasad rachunkow ości	0,00	0,00	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu po korektach	-75 893,53	-75 893,53	-75 893,53	-75 893,53
<i>zwiększenia (z tytułu)</i>	0,00	0,00	0,00	0,00
- przeniesienie straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00	0,00	0,00
- korekty błędów podstaw ow ych	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>zmniejszenia (z tytułu)</i>	-1 034 003,14	-454 225,31	0,00	0,00
- zysk na pokrycie straty z lat ubiegłych	-1 034 003,14	-454 225,31	0,00	0,00
- pokryte z kapitału zapasow ego	0,00	0,00	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-1 109 896,67	-530 118,84	-75 893,53	-75 893,53
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-1 109 896,67	-530 118,84	-75 893,53	-75 893,53
Wynik netto	-571 662,80	-74 438,13	-1 605 665,94	-528 663,44
zysk netto	0,00	0,00	0,00	0,00
strata netto	-571 662,80	-74 438,13	-1 605 665,94	-528 663,44
odpisy z zysku	0,00	0,00	0,00	0,00
Kapitał własny na koniec okresu	5 713 430,12	4 717 369,24	5 713 430,12	4 717 369,24

4. Komentarz Zarządu na temat czynników i zdarzeń, które miały wpływ na osiągnięte wyniki finansowe

W III kwartale 2021 Spółka intensyfikowała działania mające na celu pozyskanie partnerów biznesowych i zwiększenie rozpoznawalności marki IgoriaCard.

IgoriaCard to najbardziej innowacyjna platforma płatnicza obsługująca transakcje w 17 walutach przy użyciu jednej karty płatniczej. IgoriaCard jest efektem pracy ekspertów z wieloletnim doświadczeniem w branży finansowej oraz odpowiedzią na potrzeby klientów biznesowych i indywidualnych na całym świecie. IgoriaCard to wielowalutowa karta płatnicza pozwalająca na płatności w 150 walutach i połączona z rachunkiem wielowalutowym w 17 walutach. IgoriaCard posiada inteligentny kantor walutowy w karcie oraz szereg rozwiązań dla klientów biznesowych i indywidualnych. IgoriaCard to wielowalutowe karty wirtualne oraz plastikowe M-CHIP Advanced z funkcją NFC. IgoriaCard to innowacyjna karta, która ułatwia rozliczenia transakcji zagranicznych, delegacji biznesowych oraz pozwala na ograniczenie kosztów spreadu i wymiany walut. IgoriaCard to pierwsze tak zaawansowane rozwiązanie w regionie Europy Środkowo-Wschodniej. Innowacyjna platforma służąca między innymi do zamawiania oraz obsługi wielowalutowych kart płatniczych IgoriaCard pozwala na swobodne poruszanie się po niej zarówno klientom biznesowym jak i indywidualnym. W dobie płatności internetowych, częstych podróży służbowych po całym świecie, klienci oczekują rozwiązania, dzięki któremu będą mogli realizować płatności w wielu walutach w każdym miejscu na świecie, realizując wypłaty środków z bankomatów i płatności w terminalach płatniczych oraz w Internecie. Potrzeby klientów obejmują chęć realizowania natychmiastowych transakcji w trybie 24/7. Innowacyjne wielowalutowe karty płatnicze IgoriaCard spełniają oczekiwania klientów w stopniu najwyższym, oferując nie tylko innowacyjny produkt w postaci wielowalutowych kart płatniczych, ale również rozbudowany pod względem szeregu funkcjonalności zintegrowany system przeznaczony do rozliczania transakcji wielowalutowych oraz automatycznego przewalutowania brakujących środków, jak również system do obsługi wszelkiego rodzaju podróży służbowych i rozliczeń płatności pracowników w każdym miejscu na świecie. Wszystkie procesy biznesowe i realizacja transakcji odbywają się w trybie 24/7. Klienci mają dostęp do swoich środków niezależnie od miejsca swojego pobytu, a zintegrowany system pozwala na wykonanie szeregu czynności związanych z realizacją wielowalutowych transakcji kartowych. Innowacyjny system IgoriaCard wraz z instrumentami płatniczymi poprawia komfort realizacji płatności wielowalutowych na całym świecie, przyspiesza transakcje kupna/sprzedaży produktów czy usług przy czym generuje dodatkowe oszczędności czasu i pieniędzy dla każdego klienta indywidualnego, ograniczenie kosztów operacyjnych i wzrost przychodów w przedsiębiorstwach. Rozszerzenie działalności Spółki o dodatkowe usługi otworzyło nowe horyzonty rozwoju i jest bezpośrednio związane z dalszą ekspansją zagraniczną Spółki oraz rozszerzeniem oferty produktowej dla Klientów krajowych i zagranicznych.

W III kwartale 2021 roku spółka uczestniczyła w wydarzeniu Seamless Middle East w Dubaju. Główne tematy to: przyszłość płatności, fintech, tożsamość, retail i e-commerce.

W dwóch ostatnich dniach września 2021, spółka prezentowała usługi IgoriaCard na targach Seamless Middle East organizowanych przez Terrapin. Impreza odbyła się w obiektach konferencyjnych World Trade Center Dubai i przyciągnęła ponad 350 wystawców z całego świata oraz aż 10 tysięcy zwiedzających.

Przedstawiciele Igoria Trade S.A. prezentowali na stanowisku wystawowym usługi w kategorii Fintech / Payments / Banking / Identity.

W III kwartale 2021 roku zostały poniesione nakłady i inwestycje w rozwój systemów i technologii platformy finansowej IgoriaCard, platformy transakcyjnej Trejdo.com i systemów wewnętrznych. Działania marketingowe, rosnąca baza klientów firmowych i indywidualnych oraz partnerzy biznesowi wpłynęły korzystnie na przychody Spółki. Zarząd Spółki planuje kolejne działania marketingowe i sprzedażowe oraz rozwój nowych produktów. Zarząd jest przekonany, że rozwój nowych produktów wpłynie pozytywnie na wyniki Spółki w kolejnych okresach sprawozdawczych.

Obecnie kontynuujemy naszą strategię, której realizacja pozwoli nam osiągnąć stabilną i wiodącą pozycję na rynku finansowych usług nowej generacji. Konsekwentnie dążymy do powiększania liczby naszych klientów oraz skupiamy się na działaniach zmierzających ku ekspansji na rynki zagraniczne.

W III kwartale 2021 roku Spółka wygenerowała przychody netto w wysokości 1 506 tys. PLN. Wysokość kosztów w omawianym okresie związana jest bezpośrednio z dalszym rozwojem platformy i produktu IgoriaCard w obszarze technicznym, operacyjnym, prawnym i organizacyjnym oraz prowadzonymi pracami badawczo-rozwojowymi. IgoriaCard jest kluczowym elementem strategicznym rozwoju Spółki na rynku krajowym i zagranicznym. Platforma wielowalutowych kart płatniczych IgoriaCard jest jednym z najbardziej innowacyjnych systemów płatniczych w Polsce i Europie.

Wartości po stronie aktywów, pasywów oraz rachunku środków pieniężnych związane są bezpośrednio z wpłatami środków pieniężnych przez klientów na platformę finansową Emitenta. Na dzień 30 września 2021 roku na rachunkach bankowych Spółki znajdowały się środki klientów Emitenta w kwocie 27 742 tys. PLN.

Na osiągnięty wynik i przychody Spółki miała wpływ sytuacja związana z mniejszą aktywnością przedsiębiorców oraz klientów indywidualnych, która była związana z pandemią COVID-19. Działania marketingowe, rosnąca baza klientów firmowych i indywidualnych oraz partnerzy biznesowi wpłynęły na przychody Spółki. Zarząd Spółki planuje kolejne działania marketingowe i sprzedażowe oraz rozwój nowych produktów. Zarząd jest przekonany, że rozwój platformy transakcyjnej IgoriaCard i Trejdo oraz zwiększona aktywności przedsiębiorców i klientów indywidualnych wpłynie pozytywnie na wyniki Spółki w kolejnych okresach sprawozdawczych.

5. Stanowisko Zarządu odnośnie stopnia realizacji planowanych działań i inwestycji oraz ich harmonogramu

III kwartał 2021 roku to dla Igoria Trade S.A. okres, w którym Spółka kontynuowała intensywne prace związane z IgoriaCard (www.igoriacard.com), produktem który po wprowadzeniu na rynek międzynarodowy spowodowało znaczne rozszerzenie oferowanych usług i poprawę realizacji transakcji w wielu walutach za pomocą jednej karty płatniczej na całym świecie. Nowe produkty dedykowane są zarówno klientom indywidualnym jak i firmowym. Dynamiczny rozwój Spółki jest bezpośrednio związany z posiadaną licencją Mastercard Principal Member na wydawnictwo instrumentów płatniczych w postaci wielowalutowych kart płatniczych IgoriaCard z logo tej organizacji oraz rozwojem platformy finansowej Trejdo.com przy współpracy z partnerami biznesowymi.

W związku z sytuacją epidemiologiczną wynikającą z pandemii wywołanej przez koronawirusa COVID-19, po szczegółowej analizie pakietu rozwiązań pomocowych przygotowanych przez rząd w ramach tzw. tarczy antykrzysowej służącej ochronie przed kryzysem wywołanym przez pandemię, Zarząd Spółki dokonał oceny potencjalnego wpływu ww. czynników na bieżącą sytuację Spółki.

W związku z powyższym Zarząd Spółki informuje, że w wyniku decyzji rządu podjętej w marcu 2020 oraz sukcesywnie wprowadzanych kolejnych obostrzeń, skutkujących zamknięciem granic oraz zawieszeniem działalności handlowej w wielu sektorach gospodarczych, m.in. linii lotniczych, restauracji, barów i lokali gastronomicznych, lokali usługowych Spółka odnotowała spadek transakcyjności, w szczególności w zakresie wymiany walut, zaadresowanej głównie do osób podróżujących i dokonujących transakcji płatniczych w walutach obcych oraz przedsiębiorców dokonujących transakcji i rozliczeń w walutach obcych.

Zarząd Spółki podjął działania i dokonał przeniesienia działalności w formie pracy zdalnej. Obecnie 80-90% pracowników jednostki pracuje zdalnie lub rotacyjnie i w pełni wykonuje powierzone funkcje, utrzymując pełną gotowość i bezpieczeństwo systemów oraz stale monitorowanie transakcji finansowych.

Spółka działa sprawnie i kontynuuje prace związane z rozwojem produktów i usług.

Przychody za III kwartał 2021 roku wzrosły o 81,04% w porównaniu z III kwartałem 2020 roku.

Wzrost przychodów jest spowodowany wzrostem ilości transakcji i ich wartością.

Zarząd Spółki na bieżąco śledzi rozwój sytuacji związanej z przebiegiem tej pandemii. Ponieważ kierunki rozwoju pandemii są trudne do przewidzenia, w dalszym ciągu Spółka stara się zminimalizować ryzyko jej wpływu na działalność operacyjną. Podjęte decyzje o wprowadzeniu pracy zdalnej oraz niezbędnych zasad higieny rekomendowanych przez ministerstwo zdrowia na pewno zabezpieczają działalność oraz zdrowie pracowników Spółki. Zarząd sądzi, że sytuacja ta nie powinna mieć większego wpływu na bieżącą

działalność Spółki. Niezależnie od powyższego, Spółka będzie dążyć do tego, aby maksymalnie wykorzystać pojawiające się przed Nią wyzwania oraz szanse i generować jeszcze lepsze wyniki, wpływając tym samym na wzrost wartości przedsiębiorstwa.

6. Przewidywany rozwój Spółki

Otrzymana licencja Mastercard Principal Member na wydawnictwo instrumentów płatniczych w postaci wielowalutowych kart płatniczych z logo tej organizacji poszerza działalność Spółki o dodatkowe usługi, otwiera nowe horyzonty rozwoju i jest bezpośrednio związane z dalszą ekspansją zagraniczną Spółki oraz rozszerzeniem oferty produktowej dla Klientów krajowych i zagranicznych.

W wyniku prac badawczo-rozwojowych Spółka uruchomiła wielowalutowe karty płatnicze oraz platformę IgoriaCard. Karty wielowalutowe dają możliwość płatności w 17 walutach w dowolnym miejscu na świecie – automatycznie dopasowując się do waluty kraju, w którym przebywa Klient.

Dzięki kartom wielowalutowym Klienci oszczędzają czas i pieniądze, szybko i wygodnie realizują płatności internetowe i wypłacają środki z bankomatów na całym świecie.

Spółka podejmuje kolejne kroki mające na celu ekspansję na rynki zagraniczne. Trwają zaawansowane rozmowy zarówno z potencjalnymi partnerami, jak i instytucjami finansowymi w Europie.

7. Informacja o liczbie osób zatrudnionych w Spółce

Na dzień 30 września 2021 roku liczba osób zatrudnionych w Spółce wynosiła 28 osób.

8. Informacje na temat aktywności podejmowanej przez Zarząd

W ramach realizacji strategii rozwoju i ekspansji zagranicznej Spółki, Zarząd prowadził intensywne prace polegające na opracowaniu nowych produktów finansowych na rynek krajowy i zagraniczny.

W III kwartale 2021 roku Zarząd skoncentrował się na pozyskiwaniu klientów indywidualnych i biznesowych.

W ramach realizacji strategii ekspansji zagranicznej Spółka z sukcesem świadczy usługi na platformie IgoriaCard.com oraz Trejdoo.com i dynamizuje prace nad wprowadzeniem innowacyjnych usług w wybranych krajach w Europie. Zarząd, dzięki wsparciu specjalistów i partnerów biznesowych, aktywnie prowadzi działania w celu realizacji innowacyjnych projektów.

9. Jednostki wchodzące w skład grupy kapitałowej

Spółka nie posiada jednostek wchodzących w skład grupy kapitałowej.

W skład grupy kapitałowej wchodziła Igoria Trade Inc. z siedzibą w Stanach Zjednoczonych (Igoria Trade S.A. posiadała 100% udziałów). Z dniem 21 czerwca 2021 roku spółka zakończyła swoją działalność.

10. Oświadczenie Zarządu Emitenta

Zarząd Igoria Trade S.A. oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy wybrane informacje finansowe za III kwartał 2021 roku oraz dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z przepisami obowiązującymi Spółkę, oraz że raport kwartalny Igoria Trade S.A. zawiera rzetelny obraz rozwoju oraz sytuacji finansowej Spółki.

Wojciech Kuliński

Prezes Zarządu