



Igoria Trade S.A.

RAPORT za III kwartał 2020 roku
1 lipca 2020 roku – 30 września 2020 roku

Warszawa, 13 listopada 2020 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.....	5
2.2. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	9
3. JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	10
3.1. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT.....	11
3.2. BILANS	12
3.3. RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH	14
3.4. 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	17
6. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ SPÓŁKI.....	18
7. INFORMACJA O LICZBIE OSÓB ZATRUDNIONYCH W SPÓŁCE	18
8. INFORMACJE NA TEMAT AKTYWNOŚCI PODEJMOWANEJ PRZEZ ZARZĄD	18
9. JEDNOSTKI WCHODZĄCE W SKŁAD GRUPY KAPITAŁOWEJ.....	19
10. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU EMITENTA.....	19

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.	IGORIX LLP	7 850 310	28.04	28.04
2.	NVM TRADING Sp. z o.o.	7 000 000	25.00	25.00
3.	Dorota Krawczyk	5 353 525	19.12	19.12
4.	Haprin Sp. z o.o.	2 742 376	9.79	9.79
5.	Pozostali	5 053 790	18.05	18.05
Razem		28 000 001	100	100

* Akcjonariat na dzień sporządzenia niniejszego raportu, tj. na dzień 13 listopada 2020 roku.

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

Niniejszy raport, obejmujący dane za III kwartał 2020 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 2020 roku, wraz z okresami porównywalnymi obejmującymi okresy analogiczne za 2019 rok.

Spółka nie przeprowadzała w prezentowanym okresie żadnych zmian zasad rachunkowości. Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu niniejszego sprawozdania finansowego za III kwartał 2020 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.

Dokonano korekty danych porównawczych za 2019 rok w bilansie oraz w zestawieniu zmian w kapitale własnym, ponieważ zgodnie z uchwałami podjętymi na Zwyczajnych Walnych Zgromadzeniach strata za

lata 2016-2017 została pokryta z kapitału zapasowego. Wcześniej błędnie wykazano jako niepokrytą stratę z lat ubiegłych.

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 3 500,00 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 trwałe 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 trwałe 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 używania 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	01.07.2019 - 30.09.2019	01.07.2020 - 30.09.2020	01.01.2019 - 30.09.2019	01.01.2020 - 30.09.2020
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	1 421 859,00	832 117,34	4 218 907,30	2 619 281,98
- w tym od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	1 421 859,00	832 117,34	4 218 907,30	2 619 281,98
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie - w wartość dodatnia, zmniejszenie - w wartość ujemna)	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Koszt w ytworzenia 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	1 854 455,09	1 528 163,31	5 201 011,80	4 743 872,54
I. Amortyzacja	334 535,13	320 464,20	927 817,86	962 442,60
II. Zużycie materiałów i energii	14 638,98	3 102,78	96 179,99	6 769,41
III. Usługi obce	870 091,99	576 866,84	2 277 189,80	2 074 801,99
IV. Podatki i opłaty,	11 713,15	22 611,00	13 047,86	23 503,71
- w tym podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	524 429,67	524 908,32	1 583 397,02	1 438 227,03
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	92 994,39	71 720,30	281 771,37	202 969,11
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	6 051,78	8 489,87	21 607,90	35 158,69
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	-432 596,09	-696 045,97	-982 104,50	-2 124 590,56
D. Pozostałe przychody operacyjne	170 604,21	147 337,05	593 662,59	638 265,75
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	170 604,21	147 337,05	593 662,59	638 265,75
E. Pozostałe koszty operacyjne	0,00	0,48	0,00	823,96
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	0,00	0,48	0,00	823,96
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	-261 991,88	-548 709,40	-388 441,91	-1 487 148,77
G. Przychody finansowe	8,54	0,00	21,65	10 988,34
I. Dywidendy i udziały w zyskach, tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00
b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Odsetki	8,54	0,00	21,65	10 988,34
- w tym od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
w jednostkach powiązanych	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	0,00
H. Koszty finansowe	33 191,52	22 953,40	88 184,96	129 505,51
I. Odsetki, w tym:	0,00	0,00	0,00	20,00
- w tym od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Aktualizacja w wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
IV. Inne	33 191,52	22 953,40	88 184,96	129 485,51
I. Zysk (strata) brutto (H/-J)	-295 174,86	-571 662,80	-476 605,22	-1 605 665,94
J. Podatek dochodowy w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
- w tym część odroczone (dodatnia lub ujemna)	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	-295 174,86	-571 662,80	-476 605,22	-1 605 665,94

3.2 Bilans

	30.09.2019	31.12.2019	30.06.2020	30.09.2020
AKTYWA	4 206 288,19	4 941 516,48	5 618 357,58	5 477 893,38
A. AKTYWA TRWAŁE	4 177 060,87	4 310 975,26	3 672 961,66	3 353 954,86
I. Wartości niematerialne i prawne				
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	4 177 060,87	4 310 975,26	3 672 961,66	3 353 954,86
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Rzeczowy majątek trwały	10 897,89	8 391,38	4 426,58	2 969,18
1. Środki trwałe	10 897,89	8 391,38	4 426,58	2 969,18
a) grunty (w tym prawo o użytkowanie wieczyste 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	10 897,89	8 391,38	3 479,75	2 969,18
d) środki transportu	0,00	0,00	0,00	0,00
e) inne środki trwałe	0,00	0,00	946,83	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	7 311,43	601 749,84	1 920 569,34	2 100 569,34
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	7 311,43	601 749,84	1 920 569,34	2 100 569,34
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 w 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	0,00	0,00	0,00
udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00	0,00
inne papiery w 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
c) w pozostałych jednostkach	0,00	594 438,41	1 913 257,91	2 093 257,91
udziały lub akcje	0,00	0,00	1 218 819,50	1 218 819,50
inne papiery w wartościowe	0,00	0,00	0,00	0,00
udzielone pożyczki	0,00	594 438,41	694 438,41	874 438,41
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	11 018,00	20 400,00	20 400,00	20 400,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	11 018,00	20 400,00	20 400,00	20 400,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00	0,00
B. AKTYWA OBROTOWE	47 135 513,62	29 921 502,86	23 043 000,18	23 376 162,99
I. Zapasy	224 768,71	216 029,99	216 029,99	216 029,99
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	224 768,71	216 029,99	216 029,99	216 029,99
5. Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	77 366,53	115 151,58	287 817,91	419 884,75
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
2. Należności od pozostałych jednostek	77 366,53	115 151,58	287 817,91	419 884,75
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	26 000,00	28 557,44	164 306,78	164 306,78
do 12 miesięcy	26 000,00	28 557,44	164 306,78	164 306,78
powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	0,00	0,00	0,00	0,00
c) inne	51 366,53	86 594,14	123 511,13	255 577,97
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	46 677 849,16	29 402 979,95	22 529 414,69	22 738 606,45
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	46 677 849,16	29 402 979,95	22 529 414,69	22 738 606,45
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 w 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	3 296 660,85	3 198 503,37	1 990 665,40	1 990 665,40
udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00	0,00
inne papiery w wartościowe	3 100 084,02	3 198 503,37	1 990 665,40	1 990 665,40
udzielone pożyczki	184 000,00	0,00	0,00	0,00
inne krótkoterminowe aktywa finansowe	12 576,83	0,00	0,00	0,00
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	43 381 188,31	26 204 476,58	20 538 749,29	20 747 941,05
środki pieniężne w kasie i na rachunkach	29 943 204,86	18 360 462,87	20 538 749,29	20 747 941,05
inne środki pieniężne	13 437 983,45	7 844 013,71	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	155 529,22	187 341,34	9 737,59	1 641,80
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	0,00	0,00
D. Udziały (akcje) własne	0,00	0,00	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM	51 341 801,81	34 863 019,34	28 661 357,76	28 854 056,37

PASYWA		30.09.2019	31.12.2019	30.06.2020	30.09.2020
A.	KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	7 486 078,20	7 319 096,06	6 285 092,92	5 713 430,12
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)	6 200 000,00	5 238 576,85	5 238 576,85	4 594 989,49
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	-1 037 316,68	-75 893,53	-719 480,89	-75 893,53
VI.	Zysk (strata) netto	-476 605,22	-643 587,36	-1 034 003,14	-1 605 665,94
VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego(-)	0,00	0,00	0,00	0,00
B.	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	41 982 453,28	27 543 923,28	20 998 708,03	21 910 406,49
I.	Rezerwy na zobowiązania	48 145,98	107 369,54	96 299,54	96 299,54
1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	48 145,98	96 299,54	96 299,54	96 299,54
	długoterminow a	0,00	0,00	0,00	0,00
	krótkoterminow a	48 145,98	96 299,54	96 299,54	96 299,54
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	41 934 307,30	25 715 797,83	20 902 408,49	21 814 106,95
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				
1.	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
2.	zobowiązania wobec pozostałych jednostek	41 934 307,30	25 715 797,83	20 902 408,49	21 814 106,95
	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) z tytułu dostaw i usług, o okresie w ymagalności: do 12 miesięcy	41 839 330,89	25 629 048,03	20 809 023,78	21 719 093,04
	powyżej 12 miesięcy	41 839 330,89	25 629 048,03	20 809 023,78	21 719 093,04
	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	78 903,74	71 782,78	64 001,97	76 157,53
	h) z tytułu wynagrodzeń	0,00	0,00	10 479,84	0,00
	i) inne	16 072,67	14 967,02	18 902,90	18 856,38
3.	Fundusze specjalne	0,00	0,00	0,00	0,00
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	1 873 270,33	1 720 755,91	1 377 556,81	1 230 219,76
1.	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	1 873 270,33	1 720 755,91	1 377 556,81	1 230 219,76
	długoterminow e	1 706 710,48	1 130 357,71	787 158,61	639 823,56
	krótkoterminow e	166 559,85	590 398,20	590 398,20	590 396,20
	PASYWA RAZEM	51 341 801,81	34 863 019,34	28 661 357,76	28 854 056,37

3.2. Rachunek przepływów pieniężnych

	01.07.2019 - 30.09.2019	01.07.2020 - 30.09.2020	01.01.2019 - 30.09.2019	01.01.2020 - 30.09.2020
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej				
Zysk (strata) netto	-295 174,86	-571 662,80	-279 251,78	-1 605 665,94
Korekty razem:	-42 760 178,19	960 854,56	-76 847 758,66	-3 559 888,06
Amortyzacja	334 535,13	320 464,20	670 318,49	962 442,60
(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	0,00	-11 070,00
Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmiana stanu należności	47 013,63	-132 066,84	2 983,82	-304 733,17
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-42 991 366,91	911 698,46	-77 451 315,68	-3 901 690,88
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-150 360,04	-139 241,26	-69 745,29	-304 836,61
Inne korekty	0,00	0,00	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-43 055 353,05	389 191,76	-77 127 010,44	-5 165 554,00
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej				
<i>Wpływy</i>				
Zbycie w wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	1 207 837,97
Zbycie inwestycji w nieruchomości i w nip	0,00	0,00	0,00	0,00
Z aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00	1 207 837,97
w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00	1 207 837,97
- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	1 207 837,97
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00	0,00	0,00
- odsetki	0,00	0,00	0,00	0,00
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Wydatki</i>	802 787,75	180 000,00	1 300 837,50	1 498 819,50
Nabycie w wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów	0,00	0,00	936 337,50	0,00
inwestycyjnych i w nieruchomościach oraz w wartości niematerialnych i prawnych	0,00	0,00	0,00	0,00
Na aktywa finansowe, w tym:	802 787,75	180 000,00	364 500,00	1 498 819,50
w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
w pozostałych jednostkach	802 787,75	180 000,00	364 500,00	1 498 819,50
- nabycie aktywów finansowych	683 787,75	0,00	364 500,00	1 218 819,50
- udzielone pożyczki długoterminowe	119 000,00	180 000,00	0,00	280 000,00
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-802 787,75	-180 000,00	-1 300 837,50	-290 981,53
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Wpływy</i>				
Wpływ netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów	0,00	0,00	5 100 000,00	0,00
Kredyty i pożyczki	0,00	0,00	5 100 000,00	0,00
Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Wydatki</i>				
Nabycie udziałów (akcji) własnych	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 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	5 100 000,00	0,00
Przepływy pieniężne netto razem	-43 858 140,80	209 191,76	-73 327 847,94	-5 456 535,53
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-43 858 140,80	209 191,76	-73 327 847,94	-5 456 535,53
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych				
Środki pieniężne na początek okresu	87 239 329,11	20 538 749,29	153 651 534,97	26 204 476,58
Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:	43 381 188,31	20 747 941,05	80 323 687,03	20 747 941,05
- o ograniczonej możliwości dysponowania				

3.3. Zestawienie zmian w kapitale własnym

	01.07-30.09.2019	01.07-30.09.2020	01.01-30.09.2019	01.01-30.09.2020
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu	7 781 253,06	6 285 092,92	7 962 683,42	5 713 430,12
-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	7 781 253,06	6 285 092,92	7 962 683,42	5 713 430,12
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	6 200 000,00	5 238 576,85	6 200 000,00	5 238 576,85
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego:	0,00	-643 587,36	0,00	-643 587,36
<i>zwiększenia (z tytułu)</i>	0,00	0,00	0,00	0,00
- emisji akcji pow yżej w wartości 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>	0,00	643 587,36	0,00	643 587,36
- pokrycia straty	0,00	643 587,36	0,00	643 587,36
- korekty błędów podstaw ow ych	0,00	0,00	0,00	0,00
Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	6 200 000,00	4 594 989,49	6 200 000,00	4 594 989,49
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
- zwiększenie 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	-1 037 316,68	-75 893,53	-343 866,93	-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	-1 037 316,68	-75 893,53	-343 866,93	-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>	-181 430,36	-1 034 003,14	-693 449,75	0,00
- zysk na pokrycie straty z lat ubiegłych	-181 430,36	-1 034 003,14	-693 449,75	0,00
- pokryte z kapitału zapasow ego	0,00	0,00	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-1 218 747,04	-1 109 896,67	-1 037 316,68	-75 893,53
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-1 218 747,04	-1 109 896,67	-1 037 316,68	-75 893,53
Wynik netto	-295 174,86	-571 662,80	-476 605,22	-1 605 665,94
zysk netto	0,00	0,00	0,00	0,00
strata netto	-295 174,86	-571 662,80	-476 605,22	-1 605 665,94
odpisy z zysku	0,00	0,00	0,00	0,00
Kapitał własny na koniec okresu	7 486 078,20	5 713 430,12	7 486 078,20	5 713 430,12

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

W III kwartale 2020 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 2020 roku zostały poniesione znaczne nakłady i inwestycje w rozwój systemów i technologii platformy finansowej IgoriaCard, platformy transakcyjnej Trejdoo.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 2020 roku Spółka wygenerowała przychody netto w wysokości 832 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 2020 roku na rachunkach bankowych Spółki znajdowały się środki klientów Emitenta w kwocie 21 719 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 Trejdoo 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 2020 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 spowodował 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 Trejdoo.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 antykryzysowej 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 br., skutkującej 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.

Powyższe zdarzenie miało istotny wpływ na wyniki finansowe za III kwartał 2020 r.

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 2020 roku liczba osób zatrudnionych w Spółce wynosiła 22 osoby.

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 2020 roku Zarząd skoncentrował się na pozyskiwaniu klientów indywidualnych i biznesowych.

W ramach realizacji strategii ekspansji zagraniczej 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

W skład grupy kapitałowej wchodzi:

- Igoria Trade Ltd. z siedzibą w Wielkiej Brytanii (Igoria Trade S.A. posiada 100% udziałów),
- Igoria Trade Inc. z siedzibą w Stanach Zjednoczonych (Igoria Trade S.A. posiada 100% udziałów).

Z uwagi na brak danych finansowych w spółkach zależnych, Igoria Trade S.A. nie sporządzała skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Nie sporządzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie wpływa na prezentowany obraz sytuacji majątkowej i finansowej oraz wynik finansowy roku sprawozdawczego.

10. Oświadczenie Zarządu Emitenta

Zarząd Igoria Trade S.A. oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy wybrane informacje finansowe za III kwartał 2020 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