



Igoria Trade S.A.

**RAPORT za IV kwartał 2021 roku
1 października 2021 roku – 31 grudnia 2021 roku**

Warszawa, 16 marca 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	20
8. INFORMACJE NA TEMAT AKTYWNOŚCI PODEJMOWANEJ PRZEZ ZARZĄD	20
9. JEDNOSTKI WCHODZĄCE W SKŁAD GRUPY KAPITAŁOWEJ.....	20
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.	NVM TRADING Sp. z o.o.	1 950 000	6.964	6.964
4.	Pozostali	7 796 166	27.843	27.843
Razem		28 000 001	100	100

* Akcjonariat na dzień sporządzenia niniejszego raportu, tj. na dzień 16 marca 2021 roku.

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

Niniejszy raport, obejmujący dane za IV 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 IV 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 IV 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 osób, 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	01.10.2020-31.12.2020	01.10.2021 - 31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2021 - 31.12.2021
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	769 911,90	1 457 917,58	3 389 193,88	5 076 935,68
- w tym od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	769 911,90	1 457 917,58	3 329 038,77	5 076 935,68
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie - w wartość dodatnia, zmniejszenie - w wartość ujemna)	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Koszt w ytwrzenia 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	60 155,11	0,00
B. Koszty działalności operacyjnej	1 543 102,59	2 459 154,19	6 286 975,13	8 281 547,39
I. Amortyzacja	319 413,37	305 678,14	1 281 855,97	1 263 920,74
II. Zużycie materiałów i energii	3 096,72	1 180,90	9 866,13	3 033,26
III. Usługi obce	605 952,61	1 116 376,70	2 680 754,60	3 439 567,42
IV. Podatki i opłaty,	13 458,98	8 928,59	36 962,69	19 322,93
- w tym podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00	0,00
Wynagrodzenia	518 814,44	824 905,93	1 957 041,47	2 978 917,40
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	68 059,80	125 134,00	271 028,91	467 743,54
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	10 220,69	4 124,97	45 379,38	36 217,14
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	4 085,98	72 824,96	4 085,98	72 824,96
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	-773 190,69	-1 001 236,61	-2 897 781,25	-3 204 611,71
D. Pozostałe przychody operacyjne	166 553,89	1 389 743,14	804 819,64	3 099 445,06
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Dotacje	146 811,51	1 209 694,97	718 771,61	2 813 307,35
III. Aktualizacja w wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	19 742,38	180 048,17	86 048,03	286 137,71
E. Pozostałe koszty operacyjne	197 972,49	7 180,37	198 796,45	119 729,52
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Aktualizacja w wartości aktywów niefinansowych	191 139,51	0,00	191 139,51	0,00
III. Inne koszty operacyjne	6 832,98	7 180,37	7 656,94	119 729,52
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	-804 609,29	381 326,16	-2 291 758,06	-224 896,17
G. Przychody finansowe	362 037,38	11 475,52	243 540,21	11 475,52
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	33 075,48	11 475,52	44 063,82	11 475,52
- w tym od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	28 710,13	0,00	28 710,13	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	300 251,77	0,00	170 766,26	0,00
H. Koszty finansowe	4 425,53	131 521,71	4 445,53	53 962,82
I. Odsetki, w tym:	4 425,53	1 060,85	4 445,53	1 073,85
- w tym od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	7 311,43	0,00	7 311,43
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	0,00	123 149,43	0,00	45 577,54
I. Zysk (strata) brutto (H/-J)	-446 997,44	261 279,97	-2 052 663,38	-267 383,47
J. Podatek dochodowy w tym:	20 400,00	0,00	20 400,00	0,00
- w tym część odroczonej (dodatnia lub ujemna)	20 400,00	0,00	20 400,00	0,00
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	0,00	0,00
ZYSK NETTO	-467 397,44	261 279,97	-2 073 063,38	-267 383,47

3.2 Bilans

	31.12.2020	30.09.2021	31.12.2021
AKTYWA			
A. AKTYWA TRWAŁE	5 367 728,52	4 414 485,92	4 142 939,82
I. Wartości niematerialne i prawne	3 034 948,76	2 077 928,09	1 772 657,16
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	3 034 948,76	2 077 928,09	1 772 657,16
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
II. Rzeczowy majątek trwały	2 561,91	1 339,98	932,77
1. Środki trwałe	2 561,91	1 339,98	932,77
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00	0,00
b) budynki, lokale, prawa do lokali i objekty inżynierii lądowej i wodnej	0,00	0,00	0,00
c) urządzenia techniczne i maszyny	2 561,91	1 339,98	932,77
d) środki transportu	0,00	0,00	0,00
e) inne środki trwałe	0,00	0,00	0,00
2. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00
III. Należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00
1. Od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
3. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00	0,00
IV. Inwestycje długoterminowe	2 328 495,85	2 333 495,85	2 367 627,89
1. Nieruchomości	0,00	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	2 328 495,85	2 333 495,85	2 367 627,89
a) w jednostkach powiązanych	7 311,43	7 311,43	0,00
udziały lub akcje	7 311,43	7 311,43	0,00
inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	1 552 221,13	1 535 221,13	1 543 561,92
udziały lub akcje	1 218 819,50	1 218 819,50	1 218 819,50
inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
udzielone pożyczki	333 401,63	316 401,63	324 742,42
inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
c) w pozostałych jednostkach	768 963,29	790 963,29	824 065,97
udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
udzielone pożyczki	768 963,29	790 963,29	824 065,97
inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 722,00	1 722,00	1 722,00
1. Aktyw a z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 722,00	1 722,00	1 722,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00
B. AKTYWA OBROTOWE	34 226 339,29	29 117 316,63	31 315 310,35
I. Zapasy	117 833,74	117 833,74	45 008,78
1. Materiały	0,00	0,00	0,00
2. Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00	0,00
3. Produkty gotowe	0,00	0,00	0,00
4. Towary	117 833,74	117 833,74	45 008,78
5. Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	73 192,40	41 397,70	25 359,49
1. Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00
do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00	0,00
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00
do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00	0,00
3. Należności od pozostałych jednostek	73 192,40	41 397,70	25 359,49
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	18 174,29	0,00	0,00
do 12 miesięcy	18 174,29	0,00	0,00
powyżej 12 miesięcy	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
c) inne	55 018,11	41 397,70	25 359,49
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	34 018 806,45	28 908 416,19	31 244 338,66
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	34 018 806,45	28 908 416,19	31 244 338,66
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	480 026,30
udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
udzielone pożyczki	0,00	0,00	480 026,30
inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	14 005,75
udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
udzielone pożyczki	0,00	0,00	14 005,75
inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	34 018 806,45	28 908 416,19	30 750 306,61
środki pieniężne w kasie i na rachunkach	31 590 251,31	28 908 416,19	30 750 306,61
inne środki pieniężne	2 428 555,14	0,00	0,00
inne aktywa pieniężne	0,00	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	16 506,70	49 669,00	603,42
Należne wpłaty na kapitał (fundusz podstawowy)	0,00	0,00	0,00
D. Udziały (akcje) własne	0,00	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM	39 594 067,81	33 531 802,55	35 458 250,17

PASYWA		31.12.2020	30.09.2021	31.12.2021
A.	KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	5 246 032,68	4 717 369,24	4 978 649,21
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	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	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
IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00	0,00
V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-75 893,53	-75 893,53	-75 893,53
VI.	Zysk (strata) netto	-2 073 063,38	-528 663,44	-267 383,47
VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego(-)	0,00	0,00	0,00
B.	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	34 348 035,13	28 814 433,31	30 479 600,96
I.	Rezerwy na zobowiązania	131 289,14	120 219,14	81 349,25
1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 722,00	1 722,00	1 722,00
2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	118 497,14	118 497,14	66 896,75
	długoterminow a	0,00	0,00	0,00
	krótkoterminow a	118 497,14	118 497,14	66 896,75
3.	Pozostałe rezerwy	11 070,00	0,00	12 730,50
	długoterminow e	0,00	0,00	0,00
	krótkoterminow e	11 070,00	0,00	12 730,50
II.	Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	0,00
1.	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
3.	Wobec pozostałych jednostek	0,00	0,00	0,00
	a) kredyty i pożyczki	0,00	0,00	0,00
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów w artościowych	0,00	0,00	0,00
	c) inne zobow iązania finansow e	0,00	0,00	0,00
	d) zobow iązania w ekslow e	0,00	0,00	0,00
	e) inne	0,00	0,00	0,00
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	33 133 337,74	27 886 482,07	29 276 214,58
1.	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności: do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
	pow yżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
	b) inne	0,00	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec pozostałych	0,00	0,00	0,00
2.	jedostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności: do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
	pow yżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
	b) inne	0,00	0,00	0,00
3.	zobowiązania wobec pozostałych jednostek	33 133 337,74	27 886 482,07	29 276 214,58
	a) kredyty i pożyczki	0,00	0,00	0,00
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów w artościowych	0,00	0,00	0,00
	c) inne zobow iązania finansow e	838 001,31	0,00	0,00
	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie w ymagalności: do 12 miesięcy	32 222 114,46	27 741 600,80	29 154 751,08
	pow yżej 12 miesięcy	32 222 114,46	27 741 600,80	29 154 751,08
	e) zaliczki otrzymane na dostaw y i usługi	0,00	0,00	0,00
	f) zobow iązania w ekslow e	0,00	0,00	0,00
	g) z tytułu podatków , ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrow otnych oraz innych tytułów publicznopraw nych	55 766,09	117 518,60	116 116,68
	h) z tytułu wynagrodzeń	0,00	10 573,94	0,00
	i) inne	17 455,88	16 788,73	5 346,82
	4. Fundusze specjalne	0,00	0,00	0,00
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	1 083 408,25	807 732,10	1 122 037,13
1.	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	0,00
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	1 083 408,25	807 732,10	1 122 037,13
	długoterminow e	503 028,09	217 335,90	47 467,20
	krótkoterminow e	580 380,16	590 396,20	1 074 569,93
	PASYWA RAZEM	39 594 067,81	33 531 802,55	35 458 250,17

3.2. Rachunek przepływów pieniężnych

	01.10.2020 - 31.12.2020	01.10.2021 - 31.12.2021	01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2021 - 31.12.2021
Przebiegły środków pieniężnych z działalności operacyjnej				
Zysk (strata) netto	-467 397,44	261 279,97	-2 073 063,38	-267 383,47
<i>Korekty razem:</i>	<i>9 807 587,64</i>	<i>2 104 610,45</i>	<i>6 498 417,31</i>	<i>-2 472 116,37</i>
Amortyzacja	319 413,37	305 678,14	1 281 855,97	1 263 920,74
(Zysk)/Strata z tytułu różnic kursowych	-925 026,18	0,00	-925 026,18	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-44 057,01	0,00	-44 057,01	0,00
(Zysk)/Strata z działalności inwestycyjnej	-28 710,13	0,00	-28 710,13	0,00
Zmiana stanu rezerw	34 989,60	-38 869,89	23 919,60	-49 939,89
Zmiana stanu zapasów	98 196,25	72 824,96	98 196,25	72 824,96
Zmiana stanu należności	346 692,35	16 038,21	41 959,18	47 832,91
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	10 230 511,75	1 389 732,51	6 579 538,60	-3 857 123,16
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-142 998,41	363 370,61	-447 835,02	54 532,16
Inne korekty	-81 423,95	-4 164,09	-81 423,95	-4 164,09
Przebiegły pieniężne netto z działalności operacyjnej	9 340 190,20	2 365 890,42	4 425 353,93	-2 739 499,84
Przebiegły środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej				
<i>Wpływy</i>	<i>836 986,53</i>	<i>5 000,00</i>	<i>2 044 824,50</i>	<i>111 500,00</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:	836 986,53	5 000,00	2 044 824,50	111 500,00
w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
w pozostałych jednostkach	836 986,53	5 000,00	2 044 824,50	111 500,00
- zbycie aktywów finansowych	811 537,56	0,00	2 019 375,53	0,00
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	5 000,00	0,00	111 500,00
- odsetki	25 448,97	0,00	25 448,97	0,00
- inne w płyn y z aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne w płyn y inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Wydatki</i>	<i>220 300,00</i>	<i>529 000,00</i>	<i>500 300,00</i>	<i>640 500,00</i>
Nabycie w wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów	0,00	0,00	0,00	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:	220 300,00	529 000,00	500 300,00	640 500,00
w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
w pozostałych jednostkach	220 300,00	529 000,00	500 300,00	640 500,00
- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	220 300,00	529 000,00	500 300,00	640 500,00
Inne w wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
Przebiegły pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	616 686,53	-524 000,00	1 544 524,50	-529 000,00
Przebiegły środków pieniężnych z działalności finansowej	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Wpływy</i>	<i>919 425,26</i>	<i>0,00</i>	<i>919 425,26</i>	<i>0,00</i>
Wpływ 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 wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne w płyn y finansowe	919 425,26	0,00	919 425,26	0,00
<i>Wydatki</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</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, w 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 w wydatki finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
Przebiegły pieniężne netto z działalności finansowej	919 425,26	0,00	919 425,26	0,00
Przebiegły pieniężne netto razem	10 876 301,99	1 841 890,42	6 889 303,69	-3 268 499,84
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	11 801 328,17	1 841 890,42	7 814 329,87	-3 268 499,84
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	925 026,18		925 026,18	
Środki pieniężne na początek okresu	20 747 941,05	28 908 416,19	25 659 965,53	34 018 806,45
Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:	32 549 269,22	30 750 306,61	32 549 269,22	30 750 306,61
- o ograniczonej możliwości dysponowania				

3.3. Zestawienie zmian w kapitale własnym

	01.10.-31.12.2020	01.10.-31.12.2021	01.01.-31.12.2020	01.01.-31.12.2021
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu	5 713 430,12	4 717 369,24	7 319 096,06	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	5 713 430,12	4 717 369,24	7 319 096,06	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	4 594 989,49	2 521 926,11	5 238 576,85	4 594 989,49
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego:	0,00	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 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	0,00	643 587,36	2 073 063,38
- pokrycia straty	0,00	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
wydanie udziałów (emisja akcji)	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	-75 893,53	-75 893,53	-719 480,89	-75 893,53
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	75 893,53	75 893,53	719 480,89	2 148 956,91
-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	719 480,89	2 148 956,91
<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>	1 605 665,94	528 663,44	643 587,36	2 073 063,38
- zysk na pokrycie straty z lat ubiegłych	1 605 665,94	528 663,44	0,00	0,00
- pokryte z kapitału zapasow ego	0,00	0,00	643 587,36	2 073 063,38
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	1 681 559,47	604 556,97	75 893,53	75 893,53
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-1 681 559,47	-604 556,97	-75 893,53	-75 893,53
Wynik netto	-467 397,44	261 279,97	-2 073 063,38	-267 383,47
zysk netto	0,00	261 279,97	0,00	0,00
strata netto	467 397,44	0,00	2 073 063,38	267 383,47
odpisy z zysku	0,00	0,00	0,00	0,00
Kapitał własny na koniec okresu	5 246 032,68	4 978 649,21	5 246 032,68	4 978 649,21

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

W IV 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. 17 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 IV kwartale 2021 roku Spółka uczestniczyła w dwóch wydarzeniach targowych w Dubaju, w Zjednoczonych Emiratach Arabskich, na których zorganizowano stanowiska wystawiennicze Igoria Trade S.A. W grudniu 2021 roku przedstawiciele Spółki wzięli również udział w misji gospodarczej do Dubaju w

związku z odbywającym się Polsko-Arabskim Forum Gospodarczym. Działania Spółki zostały dofinansowane w ramach realizacji projektu pt. „Promocja marki produktowej firmy Igoria Trade S.A. poprzez udział w targach i misjach wyjazdowych do krajów Zatoki Perskiej”, umowa o dofinansowanie nr POIR.03.03.03-14-0023/20-00.

Targi Future Blockchain Summit, Dubaj, ZEA odbyły się w terminie 17/10/2021 - 18/10/2021. Jest to pierwsze na świecie wydarzenie blockchain organizowane od 2018 roku, uważane za bramę do najnowszych innowacji. Konferencje obejmują kluczowe wystąpienia lokalnych i globalnych ekspertów z dziedziny finansów i innych.

Targi GITEX, Dubaj, ZEA odbyły się w terminie 17/10/2021 - 21/10/2021. GITEX GLOBAL to jedno z najbardziej wpływowych miejsc spotkań dla branży technologicznej na świecie; zgromadzenie wizjonerów, twórców i innowatorów, aby dyskutować, debatować i rzucać wyzwanie nowej ideologii, prezentować nowe produkty i identyfikować przyszłe możliwości.

Misja gospodarcza do Dubaju, ZEA odbyła się w terminie 6/12/2021 -8/12/2021. W dniu 6 grudnia 2021 r. Prezes Wojciech Kuliński brał udział w Polsko-Arabskim Forum Gospodarczym, w którym uczestniczyli polscy przedsiębiorcy oraz wysokiej rangi urzędnicy państwowi z Polski i Zjednoczonych Emiratów Arabskich, w tym Grzegorz Piechowiak, Sekretarz Stanu w Ministerstwie Rozwoju oraz dr. Thani Al Zeyoudi, Minister Stanu ds. Handlu Zagranicznego ZEA. Forum stało się platformą prezentacji potencjału eksportowego polskich towarów i usług, jednocześnie dając polskim przedsiębiorcom szansę na nawiązanie bezpośrednich relacji z partnerami gospodarczymi z regionu. Podczas misji gospodarczej przedstawiciele spółki brali udział w spotkaniach biznesowych i nawiązywali nowe relacje. Jednym z najważniejszych wydarzeń na Expo 2020 Dubai był Dzień Polski, który odbywał się 7 grudnia 2021 r. Dzień ten był okazją do licznych spotkań z przedsiębiorcami wizytującymi polski pawilon, oraz odwiedzenia obszaru ekspozycyjnego Mastercard Cube należącego do strategicznego partnera spółki Igoria Trade SA, wydawcy kart z logotypem Mastercard. W dniach 6-8 grudnia 2021 r. przedstawiciele Igoria Trade SA wzięli także udział w Targi Gulf Traffic, Dubai World Trade Center, gdzie zdobyli wartościowe kontakty biznesowe. Dodatkowo, podczas misji miało miejsce spotkanie z zarządem Umm Al Quwain Free Trade Zone Authority oraz prezentacja platformy IgoriaCard na potrzeby obsługi finansowej rejestrowanych w UAQ przedsiębiorstw działających na terenie ZEA oraz regionu Zatoki Perskiej. Odbyły się także spotkania z przedstawicielami Dubai International Financial Centre, wiodącego w Dubaju obszaru gospodarczego oferującego licencje dla podmiotów chcących świadczyć usługi finansowe oraz z przedstawicielami biura inwestycyjnego Szejka Ahmeda Bin Faisal Al. Qassmi, będącego prominentnym członkiem Rodziny Królewskiej we ZEA.

W IV 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 IV kwartale 2021 roku Spółka wygenerowała zysk netto w wysokości 261 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 31 grudnia 2021 roku na rachunkach bankowych Spółki znajdowały się środki klientów Emitenta w kwocie 29 155 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.com 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

IV 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 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 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.

Aktualna sytuacja polityczno-gospodarcza na terytorium Ukrainy w żadnym stopniu nie wpływa na działalność Spółki oraz jej wyniki finansowe. W przypadku wpływu wskazanej sytuacji na działalność Spółki, Zarząd podejmie odpowiednie kroki, aby zminimalizować wszelkie negatywne skutki.

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

Przychody za IV kwartał 2021 roku znacznie wzrosły (o 189%) w porównaniu z IV 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 31 grudnia 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 IV 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.

10. Oświadczenie Zarządu Emitenta

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