

JEDNOSTKOWY I SKONSOLIDOWANY

RAPORT ROCZNY

Spółki

FinTech Ventures S.A.

za okres

od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.

Warszawa, 21 marca 2022 r.

Raport roczny FinTech Ventures S.A. za 2021 rok został przygotowany zgodnie z aktualnym stanem prawnym w oparciu o Regulamin Alternatywnego Systemu Obrotu Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. oraz Załącznik nr 3 reg. ASO - „Informacje bieżące i okresowe przekazywane w Alternatywnym Systemie Obrotu na rynku NewConnect”.

1. Pismo Zarządu

Szanowni akcjonariusze!

Przekazuję w Wasze ręce raport roczny za 2021 rok.

W roku 2021 Spółka kontynuowała prace zapoczątkowane w roku poprzednim skupiając się głównie na dalszym porządkowaniu grupy kapitałowej oraz na rozwoju marki Spoko.app. Od 2016 roku działalność FinTech Ventures S.A. koncentruje się na branży Fintech. Spółka konsekwentnie w 2021 roku realizowała swój rozwój w tym segmencie.

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

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

Spółką, w której Emitent widzi największe możliwości rozwoju jest PU Group Limited Company z siedzibą w Londynie, będącą właścicielem Spoko.app. który zajmuje się realizacją międzynarodowych przelewów błyskawicznych. Celem Spoko.app zgodnie z zaprezentowaną strategią spółki w dniu 14 stycznia 2021 było zwiększenie liczby obsługiwanych klientów do minimum 600 000 do końca 2021 roku, a do końca 2023 roku

do 2 milionów, głównie dzięki dalszej ekspansji na światowych rynkach przekazów pieniężnych. Na dzień 31.12.2021 spółka posiadała 666 tys aktywnych użytkowników. Oznacza to że założenia przyjęte w strategii zostały osiągnięte a nawet przekroczone o 66 tys użytkowników.

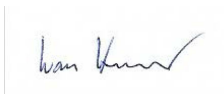
O wszystkich zdarzeniach związanych z funkcjonowaniem na rynku NEWCONNECT informowaliśmy Państwa publikując raporty bieżące, które ukazują działania prowadzone przez Fintech Ventures S.A.

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

Za okazane zaufanie serdecznie dziękuję oraz zapraszam do zapoznania się z pełnym raportem za 2021 rok.

Z poważaniem,

Ivan Hanamov



Prezes Zarządu

2. Wybrane dane finansowe jednostkowe

Wybrane dane finansowe	Stan na 31.12.2021	Stan na 31.12.2020	Stan na 31.12.2021	Stan na 31.12.2020
	PLN		EUR	
Kapitał własny	43 084 116,97	33 025 692,37	9 367 334,21	7 156 473,17
Kapitał zakładowy	8 240 183,30	7 200 000,00	1 791 577,88	1 560 197,63
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	7 056 931,08	18 788 578,95	1 534 315,58	4 071 374,48
Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania krótkoterminowe	7 037 931,08	18 788 578,95	1 534 315,58	4 071 374,48
Aktywa razem	50 141 048,05	51 814 271,32	10 901 649,79	11 227 847,65
Należności długoterminowe	2 706,00	2 706,00	588,34	586,37
Należności krótkoterminowe	30 619 951,09	814 139,33	6 657 379,46	176 419,20
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	55 204,14	196 249,74	12 002,47	42 526,16

Wybrane dane finansowe	okres od 01.01.2021 do 31.12.2021	okres od 01.01.2020 do 31.12.2020	okres od 01.01.2020 do 31.12.2021	okres od 01.01.2020 do 31.12.2020
	PLN		EUR	
Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00
Zysk (strata) ze sprzedaży	-1 961 649,31	-2 620 974,21	-428 541,63	-585 797,28
Amortyzacja	0,00	0,00	0,00	0,00
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-2 744 544,64	-1 536 120,51	-599 572,83	-343 328,53
Zysk (strata) brutto	-6 896 563,19	-24 310 797,65	-1 506 622,22	-5 433 551,84
Zysk (strata) netto	-6 896 563,19	-24 310 797,65	-1 506 622,22	-5 433 551,84
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-2 530 279,19	-4 050 875,08	-552 764,43	-905 385,34
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-2 397 198,90	-7 787 857,00	-523 691,73	-1 740 614,41
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	4 786 432,49	11 341 833,93	1 040 643,36	2 534 941,20
Przepływy pieniężne netto, razem	-141 045,60	-496 898,15	-30 812,80	-11 058,55
Liczba akcji (w szt.)	82 401 833	72 000 000	82 404 833	72 000 000

Przeliczenia kursu	2021	2020
Kurs euro na dzień bilansowy (31.12)	4,5994	4,6148
Średni kurs euro w okresie 01.01 do 31.12	4,5775	4,4742

Wybrane dane finansowe skonsolidowane

Wybrane dane finansowe	Stan na 31.12.2021	Stan na 31.12.2020	Stan na 31.12.2021	Stan na 31.12.2020
	PLN		EUR	
Kapitał własny	36 677 709,43	31 994 489,84	7 974 455,24	6 933 017,65
Kapitał zakładowy	8 240 183,30	7 200 000,00	1 791 577,88	1 560 197,63
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	11 171 540,04	19 330 132,19	2 428 904,65	4 188 725,88
Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania krótkoterminowe	11 007 891,13	19 130 642,65	2 393 331,98	4 145 497,67
Aktywa razem	47 849 249,47	51 762 112,06	10 403 367,72	11 216 545,04
Należności długoterminowe	2 706,00	2 706,00	588,34	586,37
Należności krótkoterminowe	30 915 762,08	1 140 158,16	6 721 694,59	247 065,56
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	209 772,08	45 608,58	99 862,41	247 927,66

Wybrane dane finansowe	okres od 01.01.2021 do 31.12.2021	okres od 01.01.2020 do 31.12.2020	okres od 01.01.2020 do 31.12.2021	okres od 01.01.2020 do 31.12.2020
	PLN		EUR	
Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	1 703 321,80	932 585,61	372 107,44	208 436,28
Zysk (strata) ze sprzedaży	-9 223 661,39	-5 851 604,76	-2 014 999,76	-1 307 854,98
Amortyzacja	2 169 206,48	1 929 775,62	473 884,54	431 311,88
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-9 873 657,19	-3 956 295,56	-2 156 997,75	-884 246,47
Zysk (strata) brutto	-10 456 547,85	-26 533 282,89	-2 284 335,96	-5 930 285,39
Zysk (strata) netto	-10 456 547,85	-26 533 282,89	-2 284 335,96	-5 930 285,39
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-7 138 734,05	-1 559 526,83	-1 552 101,15	-1 070 995,49
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-1 691 717,50	-6 098 997,22	-369 572,36	-1 363 148,10
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	7 896 087,05	11 341 833,93	1 724 978,06	2 534 941,20
Przepływy pieniężne netto, razem	-934 364,50	450 988,69	-204 121,14	100 797,62

Przeliczenia kursu	2021	2020
Kurs euro na dzień bilansowy (31.12)	4,5994	4,6148
Średni kurs euro w okresie 01.01 do 31.12	4,5775	4,4742

3. Opis organizacji grupy kapitałowej :

W skład Grupy wchodzi:

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

Spółka ta podlega konsolidacji metodą pełną.

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

Spółka ta podlega konsolidacji metodą pełną

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

Spółka ta podlega konsolidacji metodą pełną

Ponadto w skład Grupy wchodzi spółka PU Group Technologies, UAB z siedzibą w Wilnie, o kapitale zakładowym 2.500 Euro, zarejestrowana w 2021, w której jedynym udziałowcem jest PU Group Ltd. Spółka ta nie podjęła działalności.

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

Wszystkie spółki zależne objęte są konsolidacją.

5. Wybrane dane finansowe wszystkich jednostek zależnych emitenta nieobjętych konsolidacją

Wszystkie spółki zależne objęte są konsolidacją.

6. Roczne sprawozdanie finansowe

6.1. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego jednostkowego

1. Dane jednostki

Nazwa spółki: **Fintech Ventures Spółka Akcyjna**

Siedziba: 00-032 Warszawa, ul. Przeskok 2

Numery identyfikacji podatkowej (NIP) 5213627725

Podstawowym przedmiotem działalności spółki jest pozostałe doradztwo w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej (PKD 70.22.Z).

- Wskazanie czasu trwania działalności jednostki, jeżeli jest ograniczony

Nie dotyczy

- Okres objęty sprawozdaniem finansowym

Okres bieżący: 1 stycznia 2021 r. do dnia 31 grudnia 2021r.

- Wskazanie czy sprawozdanie zawiera dane łączne

Niniejsze sprawozdanie finansowe nie zawiera danych łącznych.

- Założenie kontynuowania działalności gospodarczej

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez jednostkę. Nie stwierdzono okoliczności, które wskazują na zagrożenia kontynuowania działalności.

- Informacje o połączeniu spółek

Nie dotyczy

Polityka rachunkowości. Omówienie przyjętych metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji)

a) Format oraz podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Ustawą z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2021 r. poz. 217), zwaną dalej „ustawą” oraz wydane na jej podstawie przepisy wykonawcze, która określa między innymi zasady rachunkowości dla jednostek mających siedzibę lub miejsce sprawowania zarządu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z konwencją kosztu historycznego.

Spółka prowadzi ewidencję kosztów w układzie rodzajowym oraz sporządza rachunek zysków i strat w wariantcie porównawczym.

Dane liczbowe w sprawozdaniu finansowym zostały podane w złotych polskich.

b) Wartości niematerialne i prawne

Wartości niematerialne i prawne są rozpoznawane, jeżeli jest prawdopodobne, że w przyszłości spowodują one wpływ do Spółki korzyści ekonomicznych, które mogą być bezpośrednio powiązane z tymi aktywami. Początkowe ujęcie wartości niematerialnych i prawnych następuje według cen nabycia lub kosztu wytworzenia. Po ujęciu początkowym wartości niematerialne i prawne są wyceniane według cen nabycia lub kosztu wytworzenia pomniejszonych o umorzenie i odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Wartości niematerialne i prawne są amortyzowane liniowo w okresie odpowiadającym szacowanemu okresowi ich ekonomicznej użyteczności.

Szacunki dotyczące okresu ekonomicznej użyteczności oraz metoda amortyzacji są przedmiotem przeglądu na koniec każdego roku obrotowego w celu weryfikacji, czy zastosowane metody i okres amortyzacji są zgodne z przewidywanym rozkładem czasowym korzyści ekonomicznych przynoszonych przez dane wartości niematerialne i prawne. Wartości niematerialne i prawne o wartości początkowej niższej niż 10 tysięcy złotych umarzane są jednorazowo w miesiącu przyjęcia ich do użytkowania. Na dzień bilansowy Spółka każdorazowo ocenia, czy wartość bilansowa wykazanych aktywów nie przekracza wartości przewidywanych przyszłych korzyści ekonomicznych. Jeśli istnieją przesłanki, które by na to wskazywały, wartość bilansowa aktywów jest obniżana do ceny sprzedaży netto.

Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości są ujmowane w pozostałych kosztach operacyjnych.

Nakłady na wartości niematerialne nie oddane do użytkowania (np. nakłady na tworzone oprogramowanie komputerowe) ujmowane są w pozycji innych wartości niematerialnych i prawnych.

c) Środki trwałe

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

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

Środki trwałe o wartości początkowej niższej niż 10 tysięcy złotych umarzane są jednorazowo w miesiącu przyjęcia do użytkowania. Szacunki dotyczące okresu ekonomicznej użyteczności oraz metoda amortyzacji są przedmiotem przeglądu na koniec każdego roku obrotowego w celu weryfikacji, czy zastosowane metody i okres amortyzacji są zgodne z przewidywanym rozkładem czasowym korzyści ekonomicznych przynoszonych przez ten środek trwały.

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

d) Inwestycje w jednostki podporządkowane

Inwestycje w jednostki zależne, w jednostki współzależne oraz w jednostki stowarzyszone są wyceniane według kosztu historycznego pomniejszonego o ewentualną utratę wartości.

Trwała utrata wartości udziałów w jednostkach podporządkowanych i innych inwestycji długoterminowych jest szacowana na każdy dzień bilansowy. Wartość bilansowa takich aktywów jest każdorazowo poddawana przeglądowi w celu stwierdzenia, czy nie przekracza ona wartości przyszłych korzyści ekonomicznych.

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

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

f) Aktywa finansowe

Aktywa finansowe w momencie wprowadzenia do ksiąg rachunkowych są wyceniane według kosztu (ceny nabycia), stanowiącego wartość godziwą uiszczonej zapłaty. Koszty transakcji są ujmowane w

wartości początkowej tych instrumentów finansowych. Aktywa finansowe są wprowadzane do ksiąg rachunkowych pod datą zawarcia transakcji.

Po początkowym ujęciu aktywa finansowe są zaliczane do jednej z czterech kategorii i wyceniane w następujący sposób:

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności - według skorygowanej ceny nabycia (zamortyzowanego kosztu) ustalonej przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej;

Pożyczki udzielone i należności własne - według skorygowanej ceny nabycia (zamortyzowanego kosztu) ustalonej przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej. Należności o krótkim terminie wymagalności, dla których nie określono stopy procentowej, wyceniane są w kwocie wymaganej zapłaty;

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - według wartości godziwej, a zyski/straty z tytułu aktualizacji wyceny są ujmowane w rachunku zysków i strat;

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Według wartości godziwej, a zyski/straty z tytułu aktualizacji wyceny są ujmowane w rachunku zysków i strat.

Wartość godziwa instrumentów finansowych stanowiących przedmiot obrotu na aktywnym rynku ustalana jest w odniesieniu do cen notowanych na tym rynku na dzień bilansowy. W przypadku, gdy brak jest notowanej ceny rynkowej, wartość godziwa jest szacowana na podstawie notowanej ceny rynkowej podobnego instrumentu, bądź na podstawie modelu wyceny uwzględniającego dane wejściowe pochodzące z aktywnego obrotu regulowanego bądź też z wykorzystaniem innych metod estymacji powszechnie uznanych za poprawne. Pochodne instrumenty finansowe nie będące instrumentami zabezpieczającymi są wykazywane jako aktywa albo zobowiązania przeznaczone do obrotu.

g) Trwała utrata wartości aktywów finansowych

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

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

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

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

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

h) Należności krótko- i długoterminowe

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

i) Transakcje w walucie obcej

Transakcje wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane na złote polskie po kursie faktycznie zastosowanym w dniu zawarcia transakcji, a jeżeli zastosowanie tego kursu nie jest możliwe po kursie średnim ogłoszonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski z dnia poprzedzającego ten dzień. Na dzień bilansowy aktywa i pasywa wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane na złote polskie przy zastosowaniu obowiązującego na ten dzień średniego kursu ogłoszonego dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski. Powstałe z przeliczenia różnice kursowe ujmowane są odpowiednio w pozycji przychodów lub kosztów finansowych lub w przypadkach określonych przepisami, kapitalizowane w wartości aktywów.

j) Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

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

k) Rozliczenia międzyokresowe

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

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

l) Kapitał podstawowy

Kapitał podstawowy jest ujmowany w wysokości określonej w umowie Spółki i wpisanej w rejestrze sądowym. Jeżeli udziały obejmowane są po cenie wyższej od wartości nominalnej, nadwyżka ujmowana jest w kapitale zapasowym. W przypadku wykupu udziałów własnych, kwota zapłaty za udziały własne obciąża kapitał własny i jest wykazywana w bilansie w pozycji „udziały własne”.

Wyplacone w trakcie roku obrotowego zaliczki na dywidendy są wykazywane w księgach rachunkowych i w bilansie jako podział zysku dokonany w ciągu roku obrotowego.

Kapitał podstawowy objęty na dzień bilansowy, lecz niezarejestrowany wykazywany jest w dodatkowej pozycji kapitałów własnych jako "kapitał podstawowy niezarejestrowany" pod warunkiem, że został zarejestrowany przed dniem sporządzenia sprawozdania finansowego.

m) Rezerwy

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

n) Kredyty bankowe i pożyczki oraz zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

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

o) Odroczonego podatku dochodowy

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

Rezerwa na odroczonego podatek dochodowy tworzona jest w odniesieniu do wszystkich dodatnich różnic przejściowych, chyba że rezerwa na odroczonego podatek dochodowy powstaje w wyniku amortyzacji wartości firmy lub początkowego ujęcia składnika aktywów lub zobowiązań przy transakcji nie stanowiącej połączenia jednostek i w chwili jej zawierania nie ma wpływu ani na wynik finansowy brutto, ani na dochód do opodatkowania lub stratę podatkową. Rezerwa na podatek odroczonego tworzona jest w odniesieniu do wszystkich dodatnich różnic przejściowych wynikających z inwestycji w jednostkach zależnych lub stowarzyszonych i udziałów w jednostkach współzależnych, z wyjątkiem sytuacji, gdy terminy i kwoty odwracających się różnic przejściowych podlegają kontroli i gdy prawdopodobne jest, iż w dającej się przewidzieć przyszłości różnice przejściowe nie ulegną odwróceniu.

Składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujmowany jest w odniesieniu do wszystkich ujemnych różnic przejściowych i niewykorzystanych strat podatkowych przeniesionych na następne lata, w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że zostanie osiągnięty dochód do opodatkowania, który pozwoli wykorzystać ww. różnice i straty, chyba że aktywa z tytułu odroczonego podatku powstają w wyniku początkowego ujęcia składnika aktywów lub zobowiązań przy transakcji nie stanowiącej połączenia jednostek i w chwili jej zawierania nie mają wpływu ani na wynik finansowy brutto, ani na dochód do opodatkowania lub stratę podatkową. W przypadku ujemnych różnic przejściowych z tytułu udziałów w jednostkach zależnych lub stowarzyszonych oraz udziałów w jednostkach współzależnych, składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego jest ujmowany w bilansie jedynie w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, iż w dającej się przewidzieć przyszłości ww. różnice przejściowe ulegną odwróceniu i osiągnięty zostanie dochód do opodatkowania, który pozwoli na potrącenie ujemnych różnic przejściowych. Wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego jest weryfikowana na każdy dzień bilansowy i ulega stosownemu obniżeniu o tyle, o ile przestało być prawdopodobne osiągnięcie dochodu do opodatkowania wystarczającego do częściowego lub całkowitego zrealizowania składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz rezerwy na odroczony podatek dochodowy wyceniane są z zastosowaniem stawek podatkowych, które według uchwalonych do dnia bilansowego przepisów będą obowiązywać w okresie, gdy składnik aktywów zostanie zrealizowany lub rezerwa rozwiązana. Aktywa z tytułu odroczonego podatku oraz rezerwy na podatek odroczony prezentowane są w bilansie oddzielnie.

p) Uznawanie przychodów

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

Odsetki

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

Dywidendy

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

Dotacje i subwencje

Dotacje i subwencje są ujmowane według wartości godziwej w sytuacji, gdy istnieje wystarczająca pewność, iż dotacja zostanie otrzymana oraz spełnione zostaną wszystkie warunki związane z uzyskaniem dotacji. Jeżeli dotacja lub subwencja dotyczy pozycji kosztowej, wówczas jest ona odraczana w bilansie i systematycznie ujmowana w pozycji przychodów w sposób zapewniający współmierność z kosztami, które dotacja ta ma w zamierzeniu kompensować. Jeżeli dotacja lub subwencja ma na celu sfinansowanie nabycia lub wytworzenia środka trwałego lub wartości niematerialnej i prawnej, wówczas jest ona odraczana w bilansie i uznawana jako przychód przez okres amortyzacji dofinansowanych aktywów.

q) Koszty

Ponoszone koszty ujmowane są w rachunku zysków i strat w celu odniesienia do przychodów w okresie, którego one dotyczą.

r) Szacunki Zarządu

Sporządzenie sprawozdania finansowego wymaga od Zarządu Spółki dokonywania pewnych szacunków i założeń, które znajdują odzwierciedlenie w sprawozdaniu finansowym oraz w dodatkowych informacjach i objaśnieniach do sprawozdania. Rzeczywiste wyniki mogą różnić się od wyników szacunków. Szacunki Zarządu Spółki dotyczą m.in. utworzonych odpisów aktualizujących, rezerw, rozliczeń międzyokresowych oraz przyjętych stawek amortyzacyjnych, podatków odroczonego.

s) Transakcje w walutach obcych

Transakcje wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane na złote polskie przy zastosowaniu kursu obowiązującego w dniu zawarcia transakcji.

Na dzień bilansowy aktywa i pasywa wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane na złote polskie przy zastosowaniu obowiązującego na ten dzień średniego kursu ustalonego dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski. Powstałe z przeliczenia różnice kursowe ujmowane są

odpowiednio w pozycji przychodów lub kosztów finansowych lub w przypadkach określonych przepisami, kapitalizowane w wartości aktywów.

Dla potrzeb wyceny w sprawozdaniu finansowym zostały przyjęte następujące kursy NBP:

	31 grudnia 2021 roku	31 grudnia 2020 roku
EURO	4,5994	4,6148
SEK	0,4486	0,4598

t) Ustalenia wyniku finansowego

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

u) Sporządzenie sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z konwencją kosztu historycznego.

Spółka prowadzi ewidencję kosztów w układzie rodzajowym oraz sporządza rachunek zysków i strat w wariantcie porównawczym.

Dane liczbowe w sprawozdaniu finansowym zostały podane w złotych polskich.

Dodatkowe informacje uszczegóławiające

Rada nadzorcza Spółki

W okresie obrotowym od 1 stycznia 2021 r. do 31 grudnia 2021 r. członkami Rady Nadzorczej Spółki byli:

- Bertil von Goetz
- Carl Jesper Bergqvist
- Aliaksandr Horlach
- Jan Vidar Hugsted
- Gustaf du Reitz Nordlof

Carl Jesper Bergqvist złożył rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej z dniem 20 lutego 2022 r.

Zarząd Spółki :

W okresie obrotowym od 1 stycznia 2021 r. do 31 grudnia 2021 r. oraz na dzień podpisania sprawozdania finansowego jedynym członkiem Zarządu Spółki jest Ivan Hanamov – Prezes zarządu.

Obowiązek badania sprawozdania finansowego

Prezentowane sprawozdanie finansowe podlega obowiązkowi badania zgodnie z Ustawą o Rachunkowości.

6.2 Jednostkowe sprawozdanie finansowe – Bilans

Sprawozdanie finansowe za bieżący i poprzedni okres sprawozdawczy sporządzono stosując identyczne zasady rachunkowości, przy czym w sprawozdaniu finansowym za rok bieżący Spółka dokonała przekształcenia danych porównawczych za rok poprzedni ze względu na stwierdzone błędy, które nastąpiły w trakcie sporządzania sprawozdania za poprzedni rok obrotowy.

Zmiana danych porównawczych wynika z konieczności prawidłowego ujęcia następujących operacji:

- rozrachunków związanych z nabyciem udziałów spółki IGS w 2020 a następnie wykazania kosztu częściowej sprzedaży tych udziałów w ciągu roku i wyceny pozostałych udziałów
- kosztu nabycia udziałów w spółce zależnej PU Group Limited
- właściwego wykazania kwoty pożyczki udzielonej do tej samej spółki zależnej w roku 2020
- prawidłowej prezentacji sald rozrachunków, w tym pożyczek udzielonych, z jednostkami powiązanymi

Wyszczególnienie	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2020
		Zatwierdzone	Przekształcone
AKTYWA			
A. AKTYWA TRWAŁE	18 667 530,75	18 376 750,98	18 864 598,96
I. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
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	0,00	0,00	0,00
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	0,00	0,00	0,00
1. Środki trwałe	0,00	0,00	0,00
a) grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	0,00	0,00	0,00
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	0,00	0,00	0,00
c) urządzenia techniczne i maszyny	0,00	0,00	0,00
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	2 706,00	2 706,00	2 706,00
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	2 706,00	2 706,00	2 706,00
IV. Inwestycje długoterminowe	18 664 824,75	18 374 044,98	18 861 892,96
1. Nieruchomości	0,00	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	18 664 824,75	18 374 044,98	18 861 892,96
a) w jednostkach powiązanych	18 664 824,75	18 374 044,98	18 861 892,96
- udziały lub akcje	15 710 924,69	18 374 044,98	18 211 892,96
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	2 953 900,06	0,00	650 000,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00

- udziały lub akcje	0,00	0,00	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
c) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00	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
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00
	31 473 517,30	33 264 384,25	32 949 672,36
B. AKTYWA OBROTOWE			
I. Zapasy	0,00	0,00	0,00
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	0,00	0,00	0,00
5. Zaliczki na dostawy	0,00	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	30 619 951,09	1 128 851,22	814 139,33
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	30 020 828,77	0,00	299 313,96
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	30 020 828,77	0,00	299 313,96
3. Należności od pozostałych jednostek	599 122,32	1 128 851,22	514 825,37
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) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i	559 129,38	283 200,00	283 200,00
c) inne	39 992,94	845 651,22	231 625,37
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	851 470,76	32 135 533,03	32 135 533,03
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	851 470,76	32 135 533,03	32 135 533,03
a) w jednostkach powiązanych	796 266,62	31 080 000,00	31 672 109,05
- udziały lub akcje	0,00	31 080 000,00	31 080 000,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	796 266,62	0,00	592 109,05
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	859 283,29	267 174,24
- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	859 283,29	267 174,24
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	55 204,14	196 249,74	196 249,74
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	55 204,14	171 117,32	171 117,32
- inne środki pieniężne	0,00	25 132,42	25 132,42
- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	2 095,45	0,00	0,00
C. NALEŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ PODSTAWOWY	0,00	0,00	0,00
D. UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE	0,00	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM:	50 141 048,05	51 641 135,23	51 814 271,32
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2020
Wyszczególnienie		Zatwierdzone	Przekształcone
PASYWA			
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	43 084 116,97	33 180 238,48	33 025 692,37
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	8 240 183,30	7 200 000,00	7 200 000,00

II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	66 051 294,51	50 136 490,02	50 136 490,02
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	66 051 294,51	50 136 490,02	50 136 490,02
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00	0,00
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0,00	0,00	0,00
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00	0,00
- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-24 310 797,65	0,00	0,00
VI. Zysk (strata) netto roku obrotowego	-6 896 563,19	-24 156 251,54	-24 310 797,65
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0,00
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZ.	7 056 931,08	18 460 896,75	18 788 578,95
I. Rezerwy na zobowiązania	0,00	0,00	0,00
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00	0,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00	0,00
- długoterminowa	0,00	0,00	0,00
- krótkoterminowa	0,00	0,00	0,00
3. Pozostałe rezerwy	0,00	0,00	0,00
- długoterminowa	0,00	0,00	0,00
- krótkoterminowa	0,00	0,00	0,00
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 wartościowych	0,00	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00
d) inne	0,00	0,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	7 037 931,08	18 460 896,75	18 788 578,95
1. Wobec jednostek powiązanych	723 177,94	0,00	481 697,91
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	51 199,00	0,00	81 697,91
- do 12 miesięcy	51 199,00	0,00	81 697,91
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
b) kredyty i pożyczki	671 978,94	0,00	0,00

c) inne	0,00	0,00	400 000,00
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	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. Wobec pozostałych jednostek	6 314 753,14	18 460 896,75	18 306 881,04
a) kredyty i pożyczki	5 780 337,76	17 512 834,30	17 367 380,41
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	470 725,12	234 325,68	152 627,77
- do 12 miesięcy	470 725,12	234 325,68	152 627,77
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
e) zaliczki otrzymane na dostawy	0,00	0,00	0,00
f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	63 690,26	73 467,92	73 467,92
h) z tytułu wynagrodzeń	0,00	0,00	0,00
i) inne	0,00	640 268,85	713 404,94
4. Fundusze specjalne	0,00	0,00	0,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe	19 000,00	0,00	0,00
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	19 000,00	0,00	0,00
PASYWA RAZEM:	50 141 048,05	51 641 135,23	51 814 271,32

Jednostkowy Rachunek zysków i strat

	01.01.2021	01.01.2020	01.01.2020
Wyszczególnienie	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2020
		Zatwierdzone	Przekształcone
A Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi,	0,00	0,00	0,00
<i>w tym: od jednostek powiązanych</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	0,00	0,00	0,00

II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	0,00	0,00	0,00
III.	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00	0,00
IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00
B.	Koszty działalności operacyjnej	1 961 649,31	2 620 974,21	2 620 974,21
I.	Amortyzacja	0,00	0,00	0,00
II.	Zużycie materiałów i energii	1 009,00	0,00	0,00
III.	Usługi obce	1 888 095,23	2 482 877,47	2 482 877,47
IV.	Podatki i opłaty, w tym:	8 399,00	27 050,00	27 050,00
	- podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00
V.	Wynagrodzenia	7 778,40	95 081,23	95 081,23
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	1 592,88	10 777,05	10 777,05
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	54 774,80	5 188,46	5 188,46
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00
C.	Wynik ze sprzedaży (A-B)	-1 961 649,31	-2 620 974,21	-2 620 974,21
D.	Pozostałe przychody operacyjne	6 619,31	9 285,85	9 285,85
I.	Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00
II.	Dotacje	0,00	0,00	0,00
III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00
IV.	Inne przychody operacyjne	6 619,31	9 285,85	9 285,85
E.	Pozostałe koszty operacyjne	690 639,97	132 856,28	132 856,28
I.	Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00
II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00
III.	Inne koszty operacyjne	690 639,97	132 856,28	132 856,28
F.	Wynik z działalności operacyjnej (C+D-E)	-2 645 669,97	-2 744 544,64	-2 744 544,64
G.	Przychody finansowe	171 112,15	2 095 824,97	527 789,40
I.	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00	0,00
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
	- od jednostek pozostałych, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
II.	Odsetki, w tym:	171 112,15	11 789,40	11 789,40
	- od jednostek powiązanych	152 102,08	0,00	0,00
III.	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych		0,00	0,00
IV.	Aktualizacja wartości inwestycji		2 084 000,00	516 000,00

V. Inne		35,37	0,00	
H. Koszty finansowe		4 422 005,37	23 507 531,87	22 094 042,41
I. Odsetki, w tym:		718 429,37	2 137 655,56	1 989 771,67
- dla jednostek powiązanych		6 907,51	0,00	0,00
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych		750 000,00	120 000,00	210 000,00
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		2 770 002,58	21 217 122,04	19 859 122,04
IV. Inne		183 573,42	32 754,27	35 148,70
K. Wynik brutto (I+/-J)		-6 896 563,19	-24 156 251,54	-24 310 797,65
L. Podatek dochodowy		0,00	0,00	0,00
M. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)		0,00	0,00	0,00
N. Wynik netto (K-L-M)		-6 896 563,19	-24 156 251,54	-24 310 797,65

Jednostkowe Zestawienie zmian w kapitale własnym

Wyszczególnienie	01.01.2021	01.01.2020	01.01.2020
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2020
		Zatwierdzone	Przekształcone
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00
b) korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	0,00
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych	33 025 692,37	57 336 490,02	57 336 490,02
1. Kapitał podstawowy na początek okresu	33 025 692,37	57 336 490,02	57 336 490,02
1.1. Zmiany kapitału podstawowego	7 200 000,00	7 200 000,00	7 200 000,00
a) zwiększenia (z tytułu)	1 040 183,30	0,00	0,00
- wydania udziałów (emisji akcji)	1 040 183,30	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- umorzenia udziałów (akcji)	0,00	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00	0,00
1.2. Kapitał podstawowy na koniec okresu	8 240 183,30	7 200 000,00	7 200 000,00
2. Kapitał zapasowy na początek okresu	50 136 490,02	57 495 740,00	57 495 740,00
2.1. Zmiany kapitału zapasowego	15 914 804,49	-7 359 249,98	-7 359 249,98
a) zwiększenia (z tytułu)	15 914 804,49	0,00	0,00
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	15 914 804,49	0,00	0,00
- z tytułu zakupów środków trwałych (z ZFRON)	0,00	0,00	0,00

- różnica z wyceny rozchodowych śr. trwałych	0,00	0,00	0,00
- podziału zysku	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	7 359 249,98	7 359 249,98
- pokrycia straty	0,00	7 359 249,98	7 359 249,98
- pokrycie kosztów emisji	0,00	0,00	0,00
- wypłata dywidendy	0,00	0,00	0,00
2.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu	66 051 294,51	50 136 490,02	50 136 490,02
3. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00	0,00
3.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
-	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- zbycia środków trwałych	0,00	0,00	0,00
-	0,00	0,00	0,00
3.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
4. Pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00	0,00
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów rezerwowych	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- wpłat na poczet akcji serii C	0,00	0,00	0,00
- wpłat na poczet akcji serii D	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- nabycie akcji /rejestracja w KRS/	0,00	0,00	0,00
4.2. Pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	24 310 797,65	0,00	7 359 249,98
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00	0,00
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00
b) korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	0,00
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	-7 359 249,98	0,00
5.3. Zmiany zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
-	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	-7 359 249,98	0,00
- pokrycie straty kapitałem zapasowym	0,00	-7 359 249,98	0,00

5.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-24 310 797,65	0,00	-7 359 249,98
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00
b) korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	0,00
5.6. Strata lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-24 310 797,65	0,00	-7 359 249,98
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00	0,00
- sprzedaż akcji własnych	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	-7 359 249,98
5.7. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-24 310 797,65	0,00	0,00
5.8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-24 310 797,65	0,00	0,00
6. Wynik netto	-6 896 563,19	-24 156 251,54	-24 310 797,65
a) zysk netto	0,00	0,00	0,00
b) strata netto	6 896 563,19	24 156 251,54	24 310 797,65
c) odpisy z zysku	0,00	0,00	0,00
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	43 084 116,97	33 180 238,48	33 025 692,37
III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	43 084 116,97	33 180 238,48	33 025 692,37

Jednostkowy Rachunek przepływów pieniężnych

Wyszczególnienie	01.01.2021	01.01.2020	01.01.2020
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2020
		Zatwierdzone	Przekształcone
A. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ			
I. Zysk (strata) netto	-6 896 563,19	-24 156 251,54	-24 310 797,65
II. Korekty razem	4 366 284,00	19 581 701,48	20 259 922,57
1. Amortyzacja	0,00	0,00	0,00
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	150 835,74	35 754,27	35 754,27
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	540 971,56	2 143 998,03	2 123 436,16
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	750 000,00	-606 000,00	210 000,00
5. Zmiana stanu rezerw	0,00	0,00	0,00
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	594 188,24	-878 238,18	-563 526,29

8.	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-454 758,60	194 043,62	-208 863,61
9.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	16 904,55	0,00	0,00
10.	Inne korekty	2 768 142,51	18 692 143,74	18 663 122,04
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I +/-II)		-2 530 279,19	-4 574 550,06	-4 050 875,08
B. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ				
I. Wpływy		330 000,00	0,00	25 000,00
1.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00
2.	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
3.	Z aktywów finansowych, w tym:	330 000,00	0,00	25 000,00
	a) w jednostkach powiązanych	330 000,00	0,00	25 000,00
	b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
	-zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
	- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00	0,00
	- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00	0,00
	- odsetki	0,00	0,00	0,00
	- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
4.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	0,00
II. Wydatki		2 727 198,90	7 264 182,02	7 812 857,00
1.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		0,00	0,00
2.	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		0,00	0,00
3.	Na aktywa finansowe, w tym:	2 727 198,90	7 264 182,02	7 812 857,00
	a) w jednostkach powiązanych	2 727 198,90	0,00	7 812 857,00
	b) w pozostałych jednostkach	0,00	7 264 182,02	0,00
	- nabycie aktywów finansowych	0,00	6 672 225,02	0,00
	- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	591 957,00	0,00
4.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)		-2 397 198,90	-7 264 182,02	-7 787 857,00
C. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ				
I. Wpływy		4 962 683,96	11 744 907,15	11 744 907,15
1.	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych	0,00	0,00	0,00
2.	Kredyty i pożyczki	4 962 683,96	11 744 907,15	11 744 907,15
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00
4.	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	0,00

II. Wydatki	176 251,47	403 073,22	403 073,22
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00	0,00
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00	0,00
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00	0,00
4. Spłaty kredytów i pożyczek	176 251,47	339 580,00	339 580,00
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	0,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00	0,00
8. Odsetki	0,00	63 493,22	63 493,22
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	4 786 432,49	11 341 833,93	11 341 833,93
D. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM (A.III+/-B.III+/-C.III)	-141 045,60	-496 898,15	-496 898,15
E. BILANSOWA ZMIANA ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	-141 045,60	-496 898,15	-496 898,15
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	196 249,74	693 147,89	693 147,89
G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F+/-D), W TYM	55 204,14	196 249,74	196 249,74
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00	0,00

6.3 Dodatkowe informacje i objaśnienia do jednostkowego sprawozdania finansowego

1. Objasnienia do bilansu

1.1. Wartości niematerialne i prawne

W Spółce nie występują wartości niematerialne i prawne.

1.2. Rzeczowe aktywa trwałe

1.2.1. Zmiana stanu rzeczowych aktywów trwałych

W Spółce nie występują środki trwałe.

1.2.2. Wartość gruntów użytkowanych wieczysto

Spółka nie posiada gruntów w wieczystej dzierżawie.

1.2.3. Środki trwałe niemortyzowane

Spółka nie posiada niemortyzowanych środków trwałych użytkowanych na podstawie umów najmu, dzierżawy, leasingu lub innych o podobnym charakterze.

1.3. Należności długoterminowe

W pozycji należności długoterminowych Spółka wykazuje jedynie kaucję z tytułu wynajmu biura.

1.4. Inwestycje długoterminowe

1.4.1. Zmiana stanu długoterminowych aktywów finansowych w jednostkach powiązanych

	Udziały lub akcje	Udzielone pożyczki	Razem
Wartość początkowa			
Saldo otwarcia	38 071 015,00	650 000,00	38 721 015,00
Zwiększenia, w tym:	-	2 274 991,36	2 274 991,36
- Udzielenie pożyczek	-	2 151 206,90	2 151 206,90
- Naliczenie odsetek		123 784,46	123 784,46
Różnice kursowe z przeliczenia		28 908,70	28 908,70
Saldo zamknięcia	38 071 015,00	2 953 900,06	41 024 915,06
Odpisy aktualizujące			
Saldo otwarcia	19 859 122,04	-	19 859 122,04
Zwiększenia, w tym:	2 500 968,27	-	2 500 968,27
Odpis dokonany	2 500 968,27	-	2 500 968,27
Saldo zamknięcia	22 360 090,31	-	22 360 090,31
Wartość netto			
Stan na 1 stycznia 2021 r.	18 211 892,96	650 000,00	18 861 892,96
Stan na 31 grudnia 2021 r.	15 710 924,69	2 953 900,06	18 664 824,75

Dane na 1 stycznia 2021 r. w tabeli powyżej przedstawiają dane przekształcone. W sprawozdaniu zatwierdzonym wartość netto na 1 stycznia 2021 r. wartości udziałów i akcji wyniosła 18.374.044,98 zł natomiast pożyczek udzielonych – zero zł.

1.5. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe

Pozycja nie występuje.

1.6. Zapasy

Pozycja nie występuje.

1.7. Należności krótkoterminowe

1.7.1. Należności od jednostek powiązanych

	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
Inne należności krótkoterminowe	30 020 828,77	299 313,96
Stan należności netto	30 020 828,77	299 313,96
Odpisy aktualizujące wartość należności	292 353,00	8 433,00
Stan należności brutto	30 313 181,77	307 746,96

Dane na 31 grudnia 2020 r. w tabeli powyżej przedstawiają dane przekształcone. W sprawozdaniu zatwierdzonym wykazana była kwota zero zł.

1.7.2. Należności krótkoterminowe od pozostałych jednostek

	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
- z tytułu podatku VAT	559 129,38	283 200,00
Należności z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	559 129,38	283 200,00
- nadpłaty w stosunku do kontrahentów	2 410,80	62 644,33
- Inne	37 582,14	168 981,04
Inne należności krótkoterminowe	39 992,94	231 625,37
Stan należności netto	599 122,32	514 825,37
Odpisy aktualizujące wartość innych należności	618 344,38	265 613,95
Stan należności brutto	1 217 466,70	780 439,32

Dane na 31 grudnia 2020 r. w tabeli powyżej przedstawiają dane przekształcone. W sprawozdaniu zatwierdzonym wykazana była kwota należności netto 1.128.851,22 zł.

1.7.3. Odpisy aktualizujące wartość należności krótkoterminowych

	Odpisy aktualizujące wartość należności od pozostałych jednostek
Stan na początek okresu	265 613,95
Zwiększenia	352 730,43
Stan na koniec okresu	618 344,38

Dane na 31 grudnia 2020 r. w tabeli powyżej przedstawiają dane przekształcone. W sprawozdaniu zatwierdzonym wykazana była kwota 263.375,04 zł.

1.8. Krótkoterminowe aktywa finansowe

1.8.1. Krótkoterminowe aktywa finansowe w jednostkach powiązanych

	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
- udziały lub akcje	-	31 080 000,00
- udzielone pożyczki	796 266,62	592 109,05
Stan należności netto	796 266,62	31 672 109,05
Stan należności brutto	796 266,62	31 672 109,05

Dane na 31 grudnia 2020 r. w tabeli powyżej przedstawiają dane przekształcone. W sprawozdaniu zatwierdzonym wykazana była kwota 31.080.000,00 zł, stanowiące w całości udziały lub akcje.

1.8.2. Krótkoterminowe aktywa finansowe w pozostałych jednostkach

	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
- udzielone pożyczki	-	267 174,24
Stan należności netto	-	267 174,24
Odpisy aktualizujące wartość udzielonej pożyczki	269 034,31	-

Stan należności brutto	269 034,31	267 174,24
-------------------------------	-------------------	-------------------

Dane na 31 grudnia 2020 r. w tabeli powyżej przedstawiają dane przekształcone. W sprawozdaniu zatwierdzonym wykazana była kwota 859.283,29 zł.

1.9. Środki pieniężne i aktywa finansowe

	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
- środki pieniężne na rachunkach bankowych	55 189,64	171 102,82
- środki pieniężne w kasie	14,50	14,50
Razem środki pieniężne w kasie i na rachunkach	55 204,14	171 117,32
Inne środki pieniężne	-	25 132,42
Łącznie	55 204,14	196 249,74

Dane na 31 grudnia 2020 r. w tabeli powyżej przedstawiają dane zatwierdzone oraz przekształcone.

1.10. Czynne rozliczenia międzyokresowe

	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
Czynsze	2 000,00	-
Pozostałe	95,45	-
Łącznie	2 095,45	-

Dane na 31 grudnia 2020 r. w tabeli powyżej przedstawiają dane zatwierdzone oraz przekształcone.

1.11. Kapitał podstawowy

Dane na dzień publikacji sprawozdania finansowego

Nazwa akcjonariusza	Liczba akcji	Udział w kapitale zakładowym	Udział w głosach
Equity Dynamics AB (1)	20 237 297	24,56 %	24,56 %
Lofar AB	20 036 000	27,83 %	27,83 %
Stallbacken Invest Fintech AB (2)	19 984 000	27,73 %	27,73 %
Pozostali	10 112 711	14,07 %	32,34 %
Łącznie	82 401 833	100,00%	100,00%

- (1) Podana liczba akcji uwzględnia 1 867 289 akcji spółki będące w posiadaniu Andersa Holmstedta, który jest większościowym udziałowcem Equity Dynamics AB.
- (2) Podana liczba akcji uwzględnia 20 000 akcji spółki będące w posiadaniu Jaspersa Berqvista, który jest większościowym udziałowcem Stallbacken Invest Fintech AB.

Dane na dzień 31 grudnia 2021 r.

Nazwa akcjonariusza	Liczba akcji	Udział w kapitale zakładowym	Udział w głosach
Equity Dynamics AB (1)	20 237 297	24,56 %	24,56 %
Lofar AB	20 036 000	27,83 %	27,83 %
Stallbacken Invest Fintech AB (2)	19 984 000	27,73 %	27,73 %
Pozostali	10 112 711	14,07 %	32,34 %
Łącznie	82 401 833	100,00%	100,00%

- (1) Podana liczba akcji uwzględnia 1 867 289 akcji spółki będące w posiadaniu Andersa Holmstedta, który jest większościowym udziałowcem Equity Dynamics AB.
- (2) Podana liczba akcji uwzględnia 20 000 akcji spółki będące w posiadaniu Jaspersa Berqvista, który jest większościowym udziałowcem Stallbacken Invest Fintech AB.

1.12. Zmiana stanu kapitałów zapasowych i rezerwowych

Spółka sporządza zestawienie zmian w kapitale własnym.

1.13. Propozycja co do podziału zysku

Zarząd Spółki proponuje kwotę straty netto w wysokości 6.896.563,19 zł pokryć zyskami Spółki z lat przyszłych.

1.14. Rezerwy na zobowiązania

1.14.1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Pozycja nie występuje.

1.14.2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne

Pozycja nie występuje.

1.14.3. Pozostałe rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe

Pozycja nie występuje.

1.15. Zobowiązania długoterminowe

Pozycja nie występuje.

1.16. Zobowiązania krótkoterminowe

1.16.1. Struktura zobowiązań krótkoterminowych wobec jednostek powiązanych

	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
Kredyty i pożyczki	671 978,94	-
- do 12 miesięcy	51 199,00	81 697,91
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	51 199,00	81 697,91
Inne zobowiązania	-	400 000,00

Łącznie	723 177,94	481 697,91
----------------	-------------------	-------------------

Dane na 31 grudnia 2020 r. w tabeli powyżej przedstawiają dane przekształcone. W sprawozdaniu zatwierdzonym wykazana była kwota zero zł.

1.16.2. Struktura zobowiązań krótkoterminowych wobec pozostałych jednostek

	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
Kredyty i pożyczki	5 780 337,76	17 367 380,41
- do 12 miesięcy	470 725,12	152 627,77
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	470 725,12	152 627,77
- z tytułu podatku dochodowego od osób fizycznych	8 889,29	18 938,89
- z tytułu ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych	54 800,97	54 529,03
Z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń i innych świadczeń	63 690,26	73 467,92
Inne zobowiązania	-	713 404,94
Łącznie	6 314 753,14	18 306 881,04

Dane na 31 grudnia 2020 r. w tabeli powyżej przedstawiają dane przekształcone. W sprawozdaniu zatwierdzonym wykazana była kwota 18.460.896,75 zł.

1.17. Inne rozliczenia międzyokresowe bierne

Inne rozliczenia okresowe bierne dotyczą kosztów naliczonych w ciężar 2021 w odniesieniu do nieotrzymanych faktur za zakupione usługi.

1.18. Zobowiązania zabezpieczone na majątku Spółki

Na dzień bilansowy 31 grudnia 2021r. oraz na dzień 31 grudnia 2020r. nie występowały zabezpieczenia ustanowione na majątku Spółki.

1.19. Zobowiązania warunkowe, w tym również udzielone przez Spółkę gwarancje i poręczenia, także wekslowe

Spółka nie posiada zobowiązań warunkowych.

2. Objaśnienia do rachunku zysków i strat

2.1. Przychody netto ze sprzedaży produktów oraz towarów i materiałów

W roku obrotowym i poprzednim Spółka nie osiągnęła przychodów ze sprzedaży produktów oraz towarów i materiałów.

2.2. Pozostałe przychody operacyjne

	Rok obrotowy	Rok poprzedni
Inne przychody operacyjne, w tym:	6 619,31	9 285,85
- umorzone zobowiązania	6 000,00	-
Łącznie	6 619,31	9 285,85

Dane za rok poprzedni w tabeli powyżej przedstawiają dane zatwierdzone oraz przekształcone.

2.3. Pozostałe koszty operacyjne

	Rok obrotowy	Rok poprzedni
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	636 650,43	118 576,45
Inne koszty operacyjne, w tym:	53 989,54	14 279,83
- odpisy aktywów w ciężar kosztów	53 988,65	-
- Różnice VAT	0,84	13 553,70
- Pozostałe (mniej niż 10% ogólnej wartości)	0,05	726,13
Łącznie	690 639,97	132 856,28

Dane za rok poprzedni w tabeli powyżej przedstawiają dane zatwierdzone oraz przekształcone.

2.4. Przychody finansowe

	Rok obrotowy	Rok poprzedni
Odsetki, w tym:	171 112,15	11 789,40
- od udzielonych pożyczek	171 112,15	11 789,40
Aktualizacja wartości inwestycji	-	516 000,00
Łącznie	171 112,15	527 789,40

Dane za rok poprzedni w tabeli powyżej przedstawiają dane przekształcone. Kwota przychodów finansowych w sprawozdaniu zatwierdzonym wyniosła 2.095.824,97 zł.

2.5. Koszty finansowe

	Rok obrotowy	Rok poprzedni
Odsetki, w tym:	718 429,37	1 989 771,7
- od otrzymanych kredytów i pożyczek	718 236,52	1 986 209,1
- budżetowe	-	3 562,6
- pozostałe odsetki	192,85	-
Strata ze zbycia inwestycji	750 000,00	210 000,00
Aktualizacja wartości inwestycji	2 770 002,58	19 859 122,04
Inne, w tym:	183 573,42	35 148,70
- różnice kursowe	4 500,00	32 718,70
- pozostałe (mniej niż 10% ogólnej wartości)	179 073,42	2 430,00
Łącznie	4 422 005,37	22 094 042,41

Dane za rok poprzedni w tabeli powyżej przedstawiają dane przekształcone. Kwota przychodów finansowych w sprawozdaniu zatwierdzonym wyniosła 23.507.531,87 zł.

2.6. Zyski i straty nadzwyczajne

W okresie obrotowym od dnia 1 stycznia do 31 grudnia 2021r. nie wystąpiły zyski i straty nadzwyczajne

2.7. Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego brutto

	Rok obrotowy	Rok poprzedni Zatwierdzone	Rok poprzedni Przekształcone
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	(6 896 563,19)	(24 156 251,54)	(24 310 797,65)
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	618,00	-	-
Pozostałe	618,00	-	-
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	185 735,10	2 095 824,97	527 789,40
Pozostałe	-	2 095 824,97	527 789,40
Różnice kursowe niezrealizowane (art. 15a ust. 1)	28 905,28	-	-
Naliczone odsetki od udzielonych pożyczek (art. 12 ust. 4 pkt. 2)	156 829,82	-	-
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	-	-	-
Pozostałe	-	(2 095 824,97)	-
Ustawa o PDOP - wycena aktywów finansowych (art. 12 ust. 4)	-	2 095 824,97	-
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	5 367 401,95	23 478 518,12	21 975 028,66
Pozostałe	3 160,00	-	-
Ustawa o PDOP - odpis aktualizujący aktywa finansowe (art. 16 ust. 1 pkt. 26a)	3 742 476,82	19 859 122,04	19 859 122,04
Ustawa o PDOP - odpis aktualizujący aktywa finansowe (art. 16 ust. 1 pkt. 26a)	269 034,31	470 000,00	-
Ustawa o PDOP - odpis aktualizujący aktywa finansowe (art. 16 ust. 1 pkt. 26a)	-	880 000,00	-
Ustawa o PDOP - koszty reprezentacji (art. 16 ust. 1 pkt. 28)	1 551,86	44 578,38	44 578,38
Ustawa o PDOP poniesione wydatki nie dotyczą 2020 roku (art. 15 ust. 4c)	-	1 609 694,12	1 609 694,12
Ustawa o PDOP pozostałe koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów (art. 15 ust. 14d)	-	615 123,58	461 634,12
Ustawa o PDOP - ujemne różnice kursowe niezrealizowane (art. 15a ust. 1)	161 323,47	-	-
Ustawa o PDOP - rezerwy (art. 16 ust. 1 pkt. 26)	475 141,88	-	-
Ustawa o PDOP - naliczone odsetki od otrzymanych pożyczek (art. 16 ust. 1 pkt. 11)	660 724,96	-	-
Ustawa o PDOP - spisanie przeterminowanych należności (art. 16 ust. 1 pkt. 20)	53 988,65	-	-
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	(1 715 514,34)	(2 773 558,39)	(2 863 558,39)

2.8. Działalność zaniechana

W roku obrotowym Spółka nie zaniechała i w kolejnym roku nie planuje zaniechania żadnego rodzaju działalności.

2.9. Nakłady na niefinansowe aktywa trwałe (w tym na ochronę środowiska)

Spółka nie ponosiła nakładów na niefinansowe aktywa trwałe ani w bieżącym roku obrotowym ani w roku poprzednim. Spółka nie planuje nakładów inwestycyjnych na rok następny.

3. Objasnienia dotyczące zawartych przez Spółkę umów, istotnych transakcji i niektórych zagadnień osobowych.

3.1. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez Spółkę umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wyniki finansowy Spółki

Spółka posiada zawarte umowy z tytułu najmu lokalu w Warszawie ul. Przeskok 2. Umowy zostały zawarte na czas nieokreślony.

3.2. Istotne transakcje zawarte przez Spółkę na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi

W roku obrotowym 2021 spółka nie zawierała transakcji na innych warunkach niż rynkowe.

3.3. Przeciętne zatrudnienie z podziałem na grupy zawodowe

Przeciętne zatrudnienie w poszczególnych grupach zawodowych wynosiło:

Liczba osób	rok 2021	rok 2020
Pracownicy umysłowi	1	-
Ogółem	1	-

3.4. Wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłacone lub należne osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących albo administrujących

Wynagrodzenia należne członkom Zarządu wyniosły w roku obrotowym łącznie 319 tys. złotych.

Spółka nie wypłaca wynagrodzenia członkom Rady Nadzorczej.

3.5. Pożyczki i świadczenia o podobnym charakterze udzielone osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących albo administrujących

Członkowie organów zarządzających i nadzorujących nie mają na dzień bilansowy wobec Spółki zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek.

3.6. Wynagrodzenie biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

Wynagrodzenie za badanie sprawozdania finansowego za rok 2021 zostało ustalone na 50,0 tys. zł (rok poprzedni: wynagrodzenie ustalone 14,5 tys. zł).

4. Pozostałe informacje

4.1. Znaczące zdarzenia z lat ubiegłych ujęte w sprawozdaniu finansowym

W roku obrotowym dokonano korekt wyniku lat ubiegłych na kwotę 154.546,11 zł

4.2. Znaczące zdarzenia, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nieuwzględnione w sprawozdaniu finansowym

Po dniu bilansowym, a przed dniem sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie wystąpiły istotne zdarzenia wpływające na sytuację majątkową i finansową Spółki, które powinny, a nie zostały uwzględnione w sporządzonym sprawozdaniu finansowym.

4.3. Zmiany zasad rachunkowości w roku obrotowym

W okresie sprawozdawczym, za który sporządzono sprawozdanie finansowe Zarząd Spółki nie wprowadził zmian w polityce rachunkowości Spółki.

4.4. Porównywalność danych finansowych za rok poprzedzający ze sprawozdaniem finansowym za rok obrotowy

Sprawozdanie finansowe za bieżący i poprzedni okres sprawozdawczy sporządzono stosując identyczne zasady rachunkowości, przy czym w sprawozdaniu finansowym za rok bieżący Spółka dokonała przekształcenia danych porównawczych za rok poprzedni ze względu na stwierdzone błędy, które nastąpiły w trakcie sporządzania sprawozdania za poprzedni rok obrotowy.

Zmiana danych porównawczych wynika z konieczności prawidłowego ujęcia następujących operacji:

- rozrachunków związanych z nabyciem udziałów spółki IGS w 2020 a następnie wykazania kosztu częściowej sprzedaży tych udziałów w ciągu roku i wyceny pozostałych udziałów
- kosztu nabycia udziałów w spółce zależnej PU Group Limited
- właściwego wykazania kwoty pożyczki udzielonej do tej samej spółki zależnej w roku 2020
- właściwego wykazania zobowiązań z tytułu pożyczek otrzymanych wraz z kosztami należnych odsetek
- prawidłowej prezentacji sald rozrachunków, w tym pożyczek udzielonych, z jednostkami powiązanymi

Łączny wpływ powyższych korekt na bilans, rachunek zysków i strat oraz rachunek przepływów pieniężnych jest następujący:

- obniżenie wyniku finansowego netto i kapitału własnego spółki za 2020 r o kwotę 154.546,11 zł
- wzrost aktywów trwałych o kwotę 487.847,98 zł
- spadek aktywów obrotowych o kwotę 314.711,89 zł
- wzrost zobowiązań krótkoterminowych o kwotę 327.682,20 zł
- wzrost wydatków z działalności inwestycyjnej o kwotę 523.674,98 zł, przy jednoczesnym spadku o tę samą kwotę przepływów z działalności operacyjnej.

W niniejszej informacji dodatkowej dane zatwierdzone oraz dane przekształcone za poprzedni rok obrotowy podano jedynie w notach, w których nastąpiła korekta błędów.

5. Informacje o grupie kapitałowej i transakcjach z jednostkami powiązanymi

5.1. Wspólne przedsięwzięcia, które nie podlegają konsolidacji

W roku obrotowym 2021 r. wspólne przedsięwzięcia, które nie podlegają konsolidacji nie wystąpiły.

5.2. Transakcje z podmiotami powiązanymi

	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
Należności, w tym:	30 020 828,77	299 313,96
Inne należności krótkoterminowe	30 020 828,77	299 313,96
Zobowiązania, w tym:	51 199,00	481 697,91
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	51 199,00	81 697,91
Inne zobowiązania	-	400 000,00
Udzielone pożyczki:	2 953 900,06	650 000,00
Otrzymane pożyczki:	671 978,94	-
Przychody w okresie obrotowym, w tym:	294 929,78	-
Odsetki od pożyczek	294 929,78	-
Koszty w okresie obrotowym, w tym	6 907,51	-
odsetki od pożyczki	6 907,51	-

Dane na 31 grudnia 2020 r. w tabeli powyżej przedstawiają dane przekształcone. W zatwierdzonym sprawozdaniu finansowym nie wykazano sald ani transakcji ze stronami powiązanymi.

5.3. Wykaz spółek, w których spółka posiada ponad 20% udziałów

Na dzień 31 grudnia 2021 r. Spółka posiadała ponad 20% udziałów w następujących podmiotach:

- PU Group LTD – 60,70 %
- PU Group Poland Sp. z o.o. (zależna w 100% od PU Group LTD) – 60,70 %
- PU Group Technologies, UAB (zależna w 100% od PU Group LTD) – 60,70 %
- Payment and Security Solution Worldwide A.B – 100 %

5.4. Sprawozdanie skonsolidowane

Spółka sporządza sprawozdania skonsolidowanego na podstawie art. 56 ust. 2 Ustawy o Rachunkowości.

Informacje zawarte w częściach 7 – 9 Dodatkowych informacji i objaśnień do sprawozdania finansowego ujęte w Załączniku do ustawy o rachunkowości Spółki nie dotyczą.

6. Instrumenty finansowe

Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym

Spółka narażona jest na ryzyko rynkowe obejmujące przede wszystkim ryzyko zmiany kursów wymiany walut. Spółka nie posiada ani nie emituje pochodnych instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu.

Ryzyko walutowe

Spółka narażona jest na ryzyko walutowe z tytułu zawieranych transakcji. Ryzyko takie powstaje w wyniku dokonywania przez Spółkę transakcji udzielania i otrzymywania pożyczek w walutach innych niż jej waluta wyceny. Praktycznie wszystkie zawarte przez Spółkę transakcje udzielania i otrzymywania pożyczek wyrażone są w walutach innych niż waluta sprawozdawcza.

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe wynikające z niemożności wypełnienia przez drugą stronę warunków określonych w umowach związanych z instrumentami finansowymi Spółki zasadniczo ogranicza się do kwot należności z tytułu udzielonych pożyczek wynosi 3.750.166,58 zł.

Przychody i koszty odsetkowe wynikające z zawartych kontraktów

Poniższa tabela przedstawia przychody i koszty odsetkowe wynikające z zawartych kontraktów, a dotyczące wszystkich instrumentów finansowych Spółki, które wykazane zostały w sprawozdaniu finansowym.

Rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku

Kategoria aktywów/ pasywów	Odsetki zrealizowane	Odsetki naliczone (niezrealizowane)		
		do 3 m-cy	od 3 do 12 m-cy	powyżej 12 m-cy
Pożyczki udzielone i należności własne	-	156 829,82	-	-
Pozostałe krótkoterminowe zobowiązania finansowe		718 429,37		

Rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku

Kategoria aktywów/ pasywów	Odsetki zrealizowane	Odsetki naliczone (niezrealizowane)		
		do 3 m-cy	od 3 do 12 m-cy	powyżej 12 m-cy
Pożyczki udzielone i należności własne	-	11 789,40	-	-
Pozostałe krótkoterminowe zobowiązania finansowe		2 135 225,56		

Wartość godziwa

Poniższa tabela przedstawia porównanie wartości bilansowych i wartości godziwych wszystkich instrumentów finansowych Spółki, które wykazane zostały w sprawozdaniu finansowym według wartości innej niż wartość godziwa, w podziale na poszczególne kategorie aktywów i zobowiązań.

	Wartość bilansowa		Wartość godziwa	
	Wartość bilansowa		Wartość godziwa	
	31 grudnia 2021 roku	31 grudnia 2020 roku	31 grudnia 2021 roku	31 grudnia 2020 roku
Aktywa finansowe				

Środki pieniężne	55 204,14	196 249,74	55 204,14	196 249,74
Pożyczki udzielone	3 750 166,68	1 242 109,05	3 750 166,68	1 242 109,05
Pozostałe aktywa finansowe (długoterminowe)	15 710 924,69	18 211 892,96	15 710 924,69	18 211 892,96
Łącznie	19 516 295,51	19 650 251,75	19 516 295,51	19 650 251,75

Zobowiązania finansowe

Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	521 924,12	234 325,68	521 924,12	234 325,68
Oprocentowane kredyty bankowe i pożyczki:	6 452 316,70	17 367 380,41	6 452 316,70	17 367 380,41
- Kredyty i pożyczki oprocentowane wg zmiennej stopy procentowej	6 452 316,70	17 367 380,41	6 452 316,70	17 367 380,41
Łącznie	6 974 240,82	17 601 706,09	6 974 240,82	17 601 706,09

Dane na 31 grudnia 2020 przedstawiają dane przekształcone.

8. Informacje co do możliwości kontynuowania działalności jednostki

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności przez Spółkę. Nie stwierdzono okoliczności, które wskazują na zagrożenie kontynuowania działalności.

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

Działalność Spółki narażona jest na wystąpienie zdarzeń losowych, takich jak czynniki polityczne (np. konflikty zbrojne) czy też czynniki środowiskowe (np. epidemiologiczne). Wystąpienie czynników losowych może mieć wpływ na sytuację Spółki, w tym przede wszystkim na osiągnięte wyniki finansowe. Niniejsze ryzyko jest szczególnie istotne w zaistniałej sytuacji epidemiologicznej, związanej z pandemią koronawirusa SARS-CoV-2 wywołującego chorobę COVID-19, jak również działań zbrojnych prowadzonych na terytorium Ukrainy, których rozwój jak również wynikające z nich konsekwencje Zarząd nie jest w stanie przewidzieć, w szczególności w przypadku eskalacji konfliktu. Zarząd Spółki na bieżąco monitoruje rozwój sytuacji związanej zarówno z przebiegiem pandemii COVID-19 jak również działań zbrojnych na Ukrainie. Wydarzenia te mogą mieć pozytywne jak i negatywne oddziaływanie na wyniki finansowe spółki. Na chwilę obecną Spółka nie widzi istotnych zagrożeń dla możliwości kontynuowania swojej działalności z powyższych powodów.

Sprawozdanie finansowe Spółki wykazuje na dzień 31 grudnia 2021 r. należność w wysokości 30.008.886,35 zł z tytułu zawartej w dniu 18 sierpnia 2021 umowy sprzedaży akcji spółki International Gaming Systems AB z siedzibą w Szwecji, pomiędzy Spółką, a spółką Global Direct Partners AB. Wskazana umowa sprzedaży akcji dotyczy sprzedaży 8 111 158 akcji spółki IGS AB, stanowiących 66,90% kapitału zakładowego spółki. Zarząd na bieżąco monitoruje zapłatę należności i na dzień publikacji sprawozdania finansowego nie widzi zagrożenia w kwestii uregulowania powyższej należności.

6.4 Wprowadzenie do skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Informacje o jednostce

Nazwa spółki: **FintechVentures Spółka Akcyjna**

Siedziba: 00-032 Warszawa, ul. Przeskok 2

Numery identyfikacji podatkowej (NIP) 5213627725

Podstawowym przedmiotem działalności Fintech Ventures S.A. (zwanej dalej „Spółką”) jest pozostałe doradztwo w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej (PKD 70.22.Z).

Spółka została utworzona na czas nieograniczony.

Wykaz jednostek, których dane objęte są skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym

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

Spółka ta podlega konsolidacji metodą pełną.

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

Spółka ta podlega konsolidacji metodą pełną

Firma:	PU Group Poland sp. z o.o.
Forma prawna	Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
Siedziba	Warszawa 00-876
Adres	Ogrodowa 58
Kapitał zakładowy	5 000,00 PLN

Przedmiot działalności	prowadzenie operacji w zakresie działalności portali internetowych oraz działalnością związaną z oprogramowaniem i doradztwem w zakresie informatyki
Udział Emitenta w kapitale zakładowym	60,70 % udziałów w kapitale zakładowym (poprzez spółkę PU Group Ltd)
Udział Emitenta w ogólnej liczbie głosów	60,70 % udziału w ogólnej liczbie głosów

Spółka ta podlega konsolidacji metodą pełną

Ponadto w skład Grupy Kapitałowej wchodzi spółka PU Group Technologies, UAB z siedzibą w Wilnie, o kapitale zakładowym 2.500 Euro, zarejestrowana w 2021, w której jedynym udziałowcem jest PU Group Ltd. Spółka ta nie podjęła działalności.

Kryteria objęcia sprawozdaniem skonsolidowanym jednostek zależnych

Spółka konsoliduje wszystkie jednostki zależne.

Wykaz jednostek innych niż jednostki podporządkowane

Nie dotyczy.

Wykaz jednostek nieobjętych sprawozdaniem skonsolidowanym

Nie dotyczy.

Wykaz czasu trwania jednostek powiązanych, jeżeli jest ograniczony

Nie dotyczy.

Wykaz jednostek o innym okresie objętym sprawozdaniem

Nie dotyczy.

Wskazanie czy sprawozdanie zawiera dane łączne

Sprawozdanie finansowe nie zawiera danych łącznych.

Założenie kontynuowania działalności gospodarczej

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej. Nie stwierdzono okoliczności, które wskazują na zagrożenia kontynuowania działalności.

Informacje o połączeniu spółek

Nie dotyczy.

Polityka rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, obowiązujących przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru

a) Format oraz podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Ustawą z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2021 r. poz. 217), zwaną dalej „ustawą” oraz wydane na jej podstawie przepisy wykonawcze, która określają między innymi zasady rachunkowości dla jednostek mających siedzibę lub miejsce sprawowania zarządu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z konwencją kosztu historycznego.

Grupa prowadzi ewidencję kosztów w układzie rodzajowym oraz sporządza rachunek zysków i strat w wariantcie porównawczym.

Dane liczbowe w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zostały podane w złotych polskich.

b) Zasady konsolidacji

Jednostki zależne podlegają konsolidacji pełnej w okresie od objęcia nad nimi kontroli przez jednostkę dominującą do czasu ustania kontroli. Aktywa i zobowiązania spółki zależnej na dzień włączenia jej do skonsolidowanego sprawozdania finansowego ujmowane są według wartości godziwej. Różnica pomiędzy wartością godziwą tych aktywów i zobowiązań oraz ceną nabycia udziałów powoduje powstanie wartości firmy oraz ujemnej wartości firmy, które są wykazywane w odrębnej pozycji skonsolidowanego bilansu odpowiednio jako „wartość firmy jednostek podporządkowanych” lub „ujemna wartość firmy jednostek podporządkowanych”. Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych wyceniane są metodą praw własności. Sprawozdania finansowe jednostek zależnych i stowarzyszonych sporządzane są za ten sam okres sprawozdawczy co sprawozdanie finansowe jednostki dominującej. Dla potrzeb konsolidacji, dostosowano zasady rachunkowości stosowane przez spółki zależne do zasad obowiązujących w sprawozdaniu jednostki dominującej.

Zasady grupowania operacji gospodarczych

Operacje gospodarcze grupowane na podstawie dowodów księgowych, ksiąg rachunkowych, ujmujących zapisy zdarzeń w porządku chronologicznym i systematycznym.

Metody wyceny aktywów i pasywów

c) Wartości niematerialne i prawne

Wartości niematerialne i prawne są rozpoznawane, jeżeli jest prawdopodobne, że w przyszłości spowodują one wpływ do Spółki korzyści ekonomicznych, które mogą być bezpośrednio powiązane z tymi aktywami. Początkowe ujęcie wartości niematerialnych i prawnych następuje według cen nabycia lub kosztu wytworzenia. Po ujęciu początkowym wartości niematerialne i prawne są wyceniane według cen nabycia lub kosztu wytworzenia pomniejszonych o umorzenie i odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Wartości niematerialne i prawne są amortyzowane liniowo w okresie odpowiadającym szacowanemu okresowi ich ekonomicznej użyteczności.

Szacunki dotyczące okresu ekonomicznej użyteczności oraz metoda amortyzacji są przedmiotem przeglądu na koniec każdego roku obrotowego w celu weryfikacji, czy zastosowane metody i okres amortyzacji są zgodne z przewidywanym rozkładem czasowym korzyści ekonomicznych przynoszonych przez dane wartości niematerialne i prawne. Wartości niematerialne i prawne o wartości początkowej niższej niż 10 tysięcy złotych umarzane są jednorazowo w miesiącu przyjęcia ich do użytkowania. Na dzień bilansowy Spółka każdorazowo ocenia, czy wartość bilansowa wykazanych aktywów nie przekracza wartości przewidywanych przyszłych korzyści ekonomicznych. Jeśli istnieją przesłanki, które by na to wskazywały, wartość bilansowa aktywów jest obniżana do ceny sprzedaży netto.

Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości są ujmowane w pozostałych kosztach operacyjnych.

Nakłady na wartości niematerialne nie oddane do użytkowania (np. nakłady na tworzone oprogramowanie komputerowe) ujmowane są w pozycji innych wartości niematerialnych i prawnych.

d) Środki trwałe

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

Koszty poniesione po wprowadzeniu środka trwałego do użytkowania, jak koszty napraw, przeglądów, opłaty eksploatacyjne, wpływają na wynik finansowy roku obrotowego, w którym zostały poniesione. Jeżeli możliwe, jednakże jest wykazanie, że koszty te spowodowały zwiększenie oczekiwanych przyszłych

korzyści ekonomicznych z tytułu posiadania danego środka trwałego ponad korzyści przyjmowane pierwotnie, w takim przypadku zwiększają one wartość początkową środka trwałego. Środki trwałe są amortyzowane liniowo w okresie odpowiadającym szacowanemu okresowi ich ekonomicznej użyteczności lub przez krótszy z dwóch okresów: ekonomicznej użyteczności lub prawa do używania.

Środki trwałe o wartości początkowej niższej niż 10 tysięcy złotych umarżane są jednorazowo w miesiącu przyjęcia do użytkowania. Szacunki dotyczące okresu ekonomicznej użyteczności oraz metoda amortyzacji są przedmiotem przeglądu na koniec każdego roku obrotowego w celu weryfikacji, czy zastosowane metody i okres amortyzacji są zgodne z przewidywanym rozkładem czasowym korzyści ekonomicznych przynoszonych przez ten środek trwały.

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

e) Inwestycje w jednostki podporządkowane

Inwestycje w jednostki zależne, w jednostki współzależne oraz w jednostki stowarzyszone są wyceniane według kosztu historycznego pomniejszonego o ewentualną utratę wartości.

Trwała utrata wartości udziałów w jednostkach podporządkowanych i innych inwestycji długoterminowych jest szacowana na każdy dzień bilansowy. Wartość bilansowa takich aktywów jest każdorazowo poddawana przeglądowi w celu stwierdzenia, czy nie przekracza ona wartości przyszłych korzyści ekonomicznych.

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

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

g) Aktywa finansowe

Aktywa finansowe w momencie wprowadzenia do ksiąg rachunkowych są wyceniane według kosztu (ceny nabycia), stanowiącego wartość godziwą uiszczonej zapłaty. Koszty transakcji są ujmowane w wartości początkowej tych instrumentów finansowych. Aktywa finansowe są wprowadzane do ksiąg rachunkowych pod datą zawarcia transakcji.

Po początkowym ujęciu aktywa finansowe są zaliczane do jednej z czterech kategorii i wyceniane w następujący sposób:

1. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności - według skorygowanej ceny nabycia (zamortyzowanego kosztu) ustalonej przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej;
2. Pożyczki udzielone i należności własne - według skorygowanej ceny nabycia (zamortyzowanego kosztu) ustalonej przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej. Należności o krótkim terminie wymagalności, dla których nie określono stopy procentowej, wyceniane są w kwocie wymaganej zapłaty;
3. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - według wartości godziwej, a zyski/straty z tytułu aktualizacji wyceny są ujmowane w rachunku zysków i strat;
4. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Według wartości godziwej, a zyski/straty z tytułu aktualizacji wyceny są ujmowane w rachunku zysków i strat.

Wartość godziwa instrumentów finansowych stanowiących przedmiot obrotu na aktywnym rynku ustalana jest w odniesieniu do cen notowanych na tym rynku na dzień bilansowy. W przypadku, gdy brak jest notowanej ceny rynkowej, wartość godziwa jest szacowana na podstawie notowanej ceny rynkowej podobnego instrumentu, bądź na podstawie modelu wyceny uwzględniającego dane wejściowe pochodzące z aktywnego obrotu regulowanego bądź też z wykorzystaniem innych metod estymacji powszechnie uznanych za poprawne. Pochodne instrumenty finansowe nie będące instrumentami zabezpieczającymi są wykazywane jako aktywa albo zobowiązania przeznaczone do obrotu.

h) Trwała utrata wartości aktywów finansowych

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

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

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

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

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

i) Należności krótko- i długoterminowe

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

j) Transakcje w walucie obcej

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

przychodów lub kosztów finansowych lub w przypadkach określonych przepisami, kapitalizowane w wartości aktywów.

k) Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

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

l) Rozliczenia międzyokresowe

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

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

m) Kapitał podstawowy

Kapitał podstawowy jest ujmowany w wysokości określonej w umowie Spółki i wpisanej w rejestrze sądowym. Jeżeli udziały obejmowane są po cenie wyższej od wartości nominalnej, nadwyżka ujmowana jest w kapitale zapasowym. W przypadku wykupu udziałów własnych, kwota zapłaty za udziały własne obciąża kapitał własny i jest wykazywana w bilansie w pozycji „udziały własne”.

Wypłacone w trakcie roku obrotowego zaliczki na dywidendy są wykazywane w księgach rachunkowych i w bilansie jako podział zysku dokonany w ciągu roku obrotowego.

Kapitał podstawowy objęty na dzień bilansowy, lecz niezarejestrowany wykazywany jest w dodatkowej pozycji kapitałów własnych jako "kapitał podstawowy niezarejestrowany" pod warunkiem, że został zarejestrowany przed dniem sporządzenia sprawozdania finansowego.

n) Rezerwy

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

o) Kredyty bankowe i pożyczki oraz zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

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

p) Odroczonego podatku dochodowego

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

Rezerwa na odroczonego podatku dochodowego tworzona jest w odniesieniu do wszystkich dodatnich różnic przejściowych, chyba że rezerwa na odroczonego podatku dochodowego powstaje w wyniku amortyzacji

wartości firmy lub początkowego ujęcia składnika aktywów lub zobowiązań przy transakcji nie stanowiącej połączenia jednostek i w chwili jej zawierania nie ma wpływu ani na wynik finansowy brutto, ani na dochód do opodatkowania lub stratę podatkową. Rezerwa na podatek odroczony tworzona jest w odniesieniu do wszystkich dodatnich różnic przejściowych wynikających z inwestycji w jednostkach zależnych lub stowarzyszonych i udziałów w jednostkach współzależnych, z wyjątkiem sytuacji, gdy terminy i kwoty odwracających się różnic przejściowych podlegają kontroli i gdy prawdopodobne jest, iż w dającej się przewidzieć przyszłości różnice przejściowe nie ulegną odwróceniu.

Składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujmowany jest w odniesieniu do wszystkich ujemnych różnic przejściowych i niewykorzystanych strat podatkowych przeniesionych na następne lata, w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że zostanie osiągnięty dochód do opodatkowania, który pozwoli wykorzystać ww. różnice i straty, chyba że aktywa z tytułu odroczonego podatku powstają w wyniku początkowego ujęcia składnika aktywów lub zobowiązań przy transakcji nie stanowiącej połączenia jednostek i w chwili jej zawierania nie mają wpływu ani na wynik finansowy brutto, ani na dochód do opodatkowania lub stratę podatkową. W przypadku ujemnych różnic przejściowych z tytułu udziałów w jednostkach zależnych lub stowarzyszonych oraz udziałów w jednostkach współzależnych, składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego jest ujmowany w bilansie jedynie w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, iż w dającej się przewidzieć przyszłości ww. różnice przejściowe ulegną odwróceniu i osiągnięty zostanie dochód do opodatkowania, który pozwoli na potrącenie ujemnych różnic przejściowych. Wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego jest weryfikowana na każdy dzień bilansowy i ulega stosownemu obniżeniu o tyle, o ile przestało być prawdopodobne osiągnięcie dochodu do opodatkowania wystarczającego do częściowego lub całkowitego zrealizowania składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz rezerwy na odroczony podatek dochodowy wyceniane są z zastosowaniem stawek podatkowych, które według uchwalonych do dnia bilansowego przepisów będą obowiązywać w okresie, gdy składnik aktywów zostanie zrealizowany lub rezerwa rozwiązana. Aktywa z tytułu odroczonego podatku oraz rezerwy na podatek odroczony prezentowane są w bilansie oddzielnie.

q) Uznawanie przychodów

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

Odsetki

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

Dywidendy

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

Dotacje i subwencje

Dotacje i subwencje są ujmowane według wartości godziwej w sytuacji, gdy istnieje wystarczająca pewność, iż dotacja zostanie otrzymana oraz spełnione zostaną wszystkie warunki związane z uzyskaniem dotacji. Jeżeli dotacja lub subwencja dotyczy pozycji kosztowej, wówczas jest ona odraczana w bilansie i systematycznie ujmowana w pozycji przychodów w sposób zapewniający współmierność z kosztami, które dotacja ta ma w zamierzeniu kompensować. Jeżeli dotacja lub subwencja ma na celu sfinansowanie nabycia lub wytworzenia środka trwałego lub wartości niematerialnej i prawnej, wówczas jest ona odraczana w bilansie i uznawana jako przychód przez okres amortyzacji dofinansowanych aktywów.

r) Koszty

Ponoszone koszty ujmowane są w rachunku zysków i strat w celu odniesienia do przychodów w okresie, którego one dotyczą.

s) Szacunki Zarządu

Sporządzenie sprawozdania finansowego wymaga od Zarządu Spółki dokonywania pewnych szacunków i założeń, które znajdują odzwierciedlenie w sprawozdaniu finansowym oraz w dodatkowych informacjach i objaśnieniach do sprawozdania. Rzeczywiste wyniki mogą różnić się od wyników szacunków. Szacunki Zarządu Spółki dotyczą m.in. utworzonych odpisów aktualizujących, rezerw, rozliczeń międzyokresowych oraz przyjętych stawek amortyzacyjnych, podatków odroczonech.

t) Transakcje w walutach obcych

Transakcje wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane na złote polskie przy zastosowaniu kursu obowiązującego w dniu zawarcia transakcji.

Na dzień bilansowy aktywa i pasywa wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane na złote polskie przy zastosowaniu obowiązującego na ten dzień średniego kursu ustalonego dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski. Powstałe z przeliczenia różnice kursowe ujmowane są odpowiednio w pozycji przychodów lub kosztów finansowych lub w przypadkach określonych przepisami, kapitalizowane w wartości aktywów.

Dla potrzeb wyceny w sprawozdaniu finansowym zostały przyjęte następujące kursy NBP:

	31 grudnia 2021 roku	31 grudnia 2020 roku
EURO	4,5994	4,6148
SEK	0,4486	0,4598

u) Metody dokonywania amortyzacji:

Środki trwałe są amortyzowane liniowo w okresie odpowiadającym szacowanemu okresowi ich ekonomicznej użyteczności lub przez krótszy z dwóch okresów: ekonomicznej użyteczności lub prawa do używania. Środki trwałe o wartości początkowej niższej niż 10 tysięcy złotych umarżane są jednorazowo w miesiącu przyjęcia do użytkowania. Szacunki dotyczące okresu ekonomicznej użyteczności oraz metoda amortyzacji są przedmiotem przeglądu na koniec każdego roku obrotowego w celu weryfikacji, czy zastosowane metody i okres amortyzacji są zgodne z przewidywanym rozkładem czasowym korzyści ekonomicznych przynoszonych przez ten środek trwały. Wartości niematerialne i prawne są amortyzowane liniowo w okresie odpowiadającym szacowanemu okresowi ich ekonomicznej użyteczności

v) Ustalenia wyniku finansowego

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

w) Zasady sporządzania jednostkowych sprawozdań finansowych:

Zgodnie z zasadą ciągłości, przyjęte zasady rachunkowości Spółka stosuje w sposób ciągły, dokonując w kolejnych latach obrotowych jednakowego grupowania operacji gospodarczych, wyceny aktywów i pasywów, w tym także dokonywania odpisów amortyzacyjnych lub umorzeniowych, ustalania wyniku finansowego i sporządzania sprawozdań finansowych, tak aby za kolejne lata informacje z nich wynikające były porównywalne.

2. Dokonane ze skutkiem od pierwszego dnia roku obrotowego zmiany zasad

Nie dotyczy

3. Przedstawienie stosowanych kryteriów wyłączeń jednostek podporządkowanych ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Nie dotyczy

4. Dodatkowe informacje uszczegóławiające

Rada nadzorcza Jednostki Dominującej

W okresie obrotowym od 1 stycznia 2021 r. do 31 grudnia 2021 r. członkami Rady Nadzorczej Jednostki Dominującej byli:

- Bertil von Goetz
- Carl Jesper Bergqvist
- Aliaksandr Horlach
- Jan Vidar Hugsted
- Gustaf du Reitz Nordlof

Carl Jesper Bergqvist złożył rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej z dniem 20 lutego 2022 r.

Zarząd Jednostki Dominującej

W okresie obrotowym od 1 stycznia 2021 r. do 31 grudnia 2021 r. oraz na dzień podpisania sprawozdania finansowego jedynym członkiem Zarządu Jednostki Dominującej jest Ivan Hanamov – prezes zarządu.

Obowiązek badania sprawozdania finansowego

Prezentowane sprawozdanie finansowe podlega obowiązkowi badania zgodnie z Ustawą o Rachunkowości.

Okres objęty sprawozdaniem finansowym

Okres bieżący: 1 stycznia 2021 r. do dnia 31 grudnia 2021 r.

6.5 Skonsolidowany Bilans

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za bieżący i poprzedni okres sprawozdawczy sporządzono stosując identyczne zasady rachunkowości, przy czym w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok bieżący Spółka dokonała przekształcenia danych porównawczych za rok poprzedni ze względu na stwierdzone błędy, które nastąpiły w trakcie sporządzania sprawozdania za poprzedni rok obrotowy.

Zmiana danych porównawczych wynika z konieczności prawidłowego ujęcia następujących operacji:

- rozrachunków związanych z nabyciem udziałów spółki IGS SA w 2020 a następnie wykazania kosztu częściowej sprzedaży tych udziałów w ciągu roku i wyceny pozostałych udziałów
- kosztu nabycia udziałów w spółce zależnej PU Group Limited
- właściwego wykazania kwoty pożyczki udzielonej do tej samej spółki zależnej w roku 2020
- prawidłowego ujęcia w skonsolidowanym rachunku zysków i strat i skonsolidowanych kapitałach własnych grupy wyniku finansowego spółki PU Group Ltd za okres roku 2020 przed przekroczeniem przez Spółkę progu 50% udziałów oraz odpowiadającej mu korekty wartości strat i kapitałów przypadających na akcjonariuszy mniejszościowych
- prawidłowej wyceny i ujęcia w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym aktywów netto spółek zależnych na dzień objęcia kontroli
- prawidłowej wartości firmy z konsolidacji i prezentacji odpisu aktualizującego wartość firmy z konsolidacji
- prawidłowej prezentacji sald rozrachunków, w tym pożyczek udzielonych, z jednostkami powiązanymi

Wyszczególnienie	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2020
		Zatwierdzone	Przekształcone
AKTYWA			
A. AKTYWA TRWAŁE	15 924 422,51	17 513 965,06	17 538 015,63
I. Wartości niematerialne i prawne	7 991 307,51	8 905 689,59	8 905 689,59
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00	0,00
2. Wartość firmy	7 991 307,51	8 905 689,59	8 905 689,59
3. Inne wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
II. Wartość firmy jednostek podporządkowanych	5 467 294,00	6 086 454,47	6 110 505,04
1. Wartość firmy – jednostki zależne	5 467 294,00	6 086 454,47	6 110 505,04
2. Wartość firmy jednostki współzależne	0,00	0,00	0,00
III. Rzeczowe aktywa trwałe	0,00	0,00	0,00
1. Środki trwałe	0,00	0,00	0,00
a) grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	0,00	0,00	0,00
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	0,00	0,00	0,00
c) urządzenia techniczne i maszyny	0,00	0,00	0,00
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
IV. Należności długoterminowe	2 706,00	2 706,00	2 706,00
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	2 706,00	2 706,00	2 706,00
V. Inwestycje długoterminowe	2 463 115,00	2 519 115,00	2 519 115,00
1. Nieruchomości	0,00	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	2 463 115,00	2 519 115,00	2 519 115,00
a) w jednostkach zależnych nie objętych konsolidacją	220 115,00	0,00	220 115,00
- udziały lub akcje	220 115,00	0,00	220 115,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00

- udzielone pożyczki	2 243 000,00	0,00	2 299 000,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00	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
c) w pozostałych jednostkach	0,00	2 519 115,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	220 115,00	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	2 299 000,00	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2020
		Zatwierdzone	Przekształcone
B. AKTYWA OBROTOWE	31 924 826,96	33 893 808,33	34 224 096,43
I. Zapasy	0,00	0,00	0,00
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	0,00	0,00	0,00
5. Zaliczki na dostawy	0,00	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	30 915 762,08	1 493 679,98	1 140 158,16
1. Należności od jednostek powiązanych	30 029 154,89	0,00	299 313,96
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	30 029 154,89	0,00	299 313,96
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	886 607,19	1 493 679,98	840 844,20
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	109 084,42	323 257,45	205 934,19
- do 12 miesięcy	109 084,42	323 257,45	205 934,19
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	708 315,74	283 200,00	283 200,00
c) inne	69 207,03	887 222,53	351 710,01
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	1 006 038,70	32 400 128,35	33 083 419,87
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	1 006 038,70	32 400 128,35	33 083 419,87
a) w jednostkach zależnych i współzależnych	796 266,62	31 080 000,00	31 672 109,05
- udziały lub akcje	0,00	31 080 000,00	31 080 000,00

FinTech Ventures Spółka Akcyjna | Raport roczny za 2021 rok

- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	796 266,62	0,00	592 109,05
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	859 283,29	267 174,24
- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	859 283,29	267 174,24
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	209 772,08	460 845,06	1 144 136,58
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	209 772,08	435 712,64	469 004,16
- inne środki pieniężne	0,00	25 132,42	675 132,42
- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	3 026,18	0,00	518,40
C. NALEŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ PODSTAWOWY	0,00	0,00	0,00
D. UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE	0,00	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM:	47 849 249,47	51 407 773,39	51 762 112,06

Wyszczególnienie	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2020
		Zatwierdzone	Przekształcone
PASYWA			
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	36 677 709,43	31 936 765,18	31 994 489,84
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	8 240 183,30	7 200 000,00	7 200 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	64 441 501,90	50 136 490,02	50 136 490,02
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	64 441 501,90	50 136 490,02	50 136 490,02
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00	0,00
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0,00	0,00	0,00
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00	0,00
V. Różnice kursowe z przeliczenia	985 854,97	1 438 519,79	1 191 282,71
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-26 533 282,89	0,00	0,00
VI. Zysk (strata) netto roku obrotowego	-10 456 547,85	-26 838 244,63	-26 533 282,89
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0,00
B. KAPITAŁ MNIejszości	0,00	463 488,88	437 90,03
C. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZ.	11 171 540,04	19 007 519,33	19 330 132,19
I. Rezerwy na zobowiązania	0,00	0,00	0,00
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00	0,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00	0,00
- długoterminowa	0,00	0,00	0,00
- krótkoterminowa	0,00	0,00	0,00
3. Pozostałe rezerwy	0,00	0,00	0,00
- długoterminowa	0,00	0,00	0,00
- krótkoterminowa	0,00	0,00	0,00
II. Zobowiązania długoterminowe	0,00	99 776,60	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	99 776,60	0,00
a) kredyty i pożyczki	0,00	0,00	0,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00

d) inne	0,00	99 776,60	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	11 007 891,13	18 760 606,73	19 130 642,65
1. Wobec jednostek powiązanych	3 974 180,82	0,00	481 697,91
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	51 199,00	0,00	81 697,91
- do 12 miesięcy	51 199,00	0,00	81 697,91
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
b) inne	3 922 981,82	0,00	400 000,00
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	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. Wobec pozostałych jednostek	7 033 710,31	18 760 606,73	18 648 944,74
a) kredyty i pożyczki	5 877 683,96	17 512 834,30	17 468 866,20
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	1 021 758,65	523 217,02	319 186,64
- do 12 miesięcy	1 021 758,65	523 217,02	319 186,64
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
e) zaliczki otrzymane na dostawy	0,00	0,00	0,00
f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	99 484,92	73 467,92	109 910,09
h) z tytułu wynagrodzeń	121,62	0,00	0,00
i) inne	34 661,16	651 087,49	750 981,81
4. Fundusze specjalne	0,00	0,00	0,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe	163 648,91	147 136,00	199 489,54
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	163 648,91	147 136,00	199 489,54
- długoterminowe	0,00	0,00	0,00
- krótkoterminowe	163 648,91	147 136,00	199 489,54
PASYWA RAZEM:	47 849 249,47	51 407 773,39	51 762 112,06

Skonsolidowany Rachunek zysków i strat

Wyszczególnienie	01.01.2021	01.01.2020	01.01.2020
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2020
		Zatwierdzone	Przekształcone
A Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi,	1 703 321,80	3 368 585,61	932 248,78
<i>w tym: od jednostek powiązanych</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	1 703 321,80	3 368 585,61	932 248,78
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	0,00	0,00	0,00
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00
B. Koszty działalności operacyjnej	10 926 983,19	7 942 450,44	6 783 853,54
I. Amortyzacja	2 169 206,48	2 030 370,32	1 929 775,62
II. Zużycie materiałów i energii	25 068,06	7 725,34	7 725,34
III. Usługi obce	7 643 785,19	5 383 628,55	4 325 626,35
IV. Podatki i opłaty, w tym:	18 039,05	27 050,00	27 050,00
<i>- podatek akcyzowy</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
V. Wynagrodzenia	755 718,01	337 671,02	337 671,02
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	128 561,40	10 777,05	10 777,05
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	186 605,00	145 228,16	145 228,16
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00
C. Wynik ze sprzedaży (A-B)	-9 223 661,39	-4 573 864,83	-5 851 604,76
D. Pozostałe przychody operacyjne	40 644,17	9 285,85	2 134 429,39
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00
II. Dotacje	0,00	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	40 644,17	9 285,85	2 134 429,39
E. Pozostałe koszty operacyjne	690 639,97	132 856,28	239 120,19
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00
III. Inne koszty operacyjne	690 639,97	132 856,28	239 120,19
F. Wynik z działalności operacyjnej (C+D-E)	-9 873 657,19	-4 697 435,26	-3 956 295,56
G. Przychody finansowe	47 327,69	2 100 911,65	527 789,40

I.	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00	0,00
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
	- od jednostek pozostałych, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
II.	Odsetki, w tym:	47 327,69	11 789,40	11 789,40
	- od jednostek powiązanych	28 317,62	0,00	0,00
III.	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
IV.	Aktualizacja wartości inwestycji	0,00	2 089 086,68	516 000,00
V.	Inne	0,00	35,57	0,00
H.	Koszty finansowe	2 034 289,95	23 640 974,28	2 245 249,98
I.	Odsetki, w tym:	792 511,19	2 270 836,91	2 000 101,28
	- dla jednostek powiązanych	76 535,58	0,00	0,00
II.	Strata ze zbycia inwestycji	750 000,00	120 000,00	210 000,00
III.	Aktualizacja wartości inwestycji	269 034,31	21 217 383,11	0,00
IV.	Inne	222 744,45	32 754,27	35 148,70
J.	Strata z działalności gospodarczej	-11 860 619,45	-26 237 497,89	-5 673 756,14
K.	Odpis wartości firmy	643 211,04	1 406 727,70	21 340 640,53
	I. Odpis wartości firmy- jednostki zależne	643 211,04	1 406 727,70	21 340 640,53
L.	Wynik brutto (J-K)	-12 503 830,49	-27 644 225,59	-27 014 396,67
M.	Podatek dochodowy	0,00	0,00	0,00
N.	Zyski/ straty mniejszości	2 047 282,64	805 980,96	481 113,78
N.	Wynik netto (K-L-M)	-10 456 547,85	-26 838 244,63	-26 533 282,89

Skonsolidowane Zestawienie zmian w kapitale własnym

Wyszczególnienie	01.01.2021	01.01.2020	01.01.2020
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2020
		Zatwierdzone	Przekształcone
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00
b) korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	0,00
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych	31 994 489,84	57 336 490,02	57 336 490,02
1. Kapitał podstawowy na początek okresu	31 994 489,84	57 336 490,02	57 336 490,02
1.1. Zmiany kapitału podstawowego	7 200 000,00	7 200 000,00	7 200 000,00
a) zwiększenia (z tytułu)	1 040 183,30	0,00	0,00

- wydania udziałów (emisji akcji)	1 040 183,30	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- umorzenia udziałów (akcji)	0,00	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00	0,00
1.2. Kapitał podstawowy na koniec okresu	8 240 183,30	7 200 000,00	7 200 000,00
2. Kapitał zapasowy na początek okresu	50 136 490,02	57 495 740,00	57 495 740,00
2.1. Zmiany kapitału zapasowego	0,00	-7 359 249,98	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	15 914 804,49	0,00	0,00
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	15 914 804,49	0,00	0,00
- z tytułu zakupów środków trwałych (z ZFRON)	0,00	0,00	0,00
- różnica z wyceny rozchodowych śr. trwałych	0,00	0,00	0,00
- podziału zysku	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	1 609 792,61	7 359 249,98	7 359 249,98
- pokrycia straty	1 609 792,61	7 359 249,98	7 359 249,98
- pokrycie kosztów emisji	0,00	0,00	0,00
- wypłata dywidendy	0,00	0,00	0,00
2.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu	64 441 501,90	50 136 490,02	50 136 490,02
3. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00	0,00
3.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
-	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- zbycia środków trwałych	0,00	0,00	0,00
-	0,00	0,00	0,00
3.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
4. Pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00	0,00
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów rezerwowych	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- wpłat na poczet akcji serii C	0,00	0,00	0,00
- wpłat na poczet akcji serii D	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- nabycie akcji /rejestracja w KRS/	0,00	0,00	0,00

5. Różnice kursowe z przeliczenia	985 854,97	1 438 519,79	1 191 282,71
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-26 533 282,89	0,00	0,00
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	-26 533 282,89	-5 806 808,25	-7 359 249,98
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00
b) korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00	0,00
6.3. Zmiany zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- pokrycie straty kapitałem zapasowym	0,00	0,00	0,00
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	26 533 282,89	5 806 808,25	7 359 249,98
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00
b) korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	0,00
6.6. Strata lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	5 806 808,25	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	1 589 913,33	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	1 589 913,33	0,00
- sprzedaż akcji własnych	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	7 359 721,58	0,00
- przeznaczenie na kapitał zapasowy	0,00	7 359 721,58	0,00
5.7. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
5.8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-26 533 282,89	0,00	0,00
6. Wynik netto	-10 456 547,85	-26 838 244,63	-26 533 282,89
a) zysk netto	0,00	0,00	0,00
b) strata netto	10 456 547,85	26 838 244,63	26 533 282,89
c) odpisy z zysku	0,00	0,00	0,00
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	36 677 709,43	31 936 765,18	31 994 489,84
III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	36 677 709,43	31 936 765,18	31 994 489,84

Skonsolidowany Rachunek przepływów pieniężnych

Wyszczególnienie	01.01.2021	01.01.2020	01.01.2020
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2020
		Zatwierdzone	Przekształcone
A. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ			
I. Zysk (strata) netto	-10 456 547,85	-26 838 244,63	-26 533 282,89
II. Korekty razem	3 317 813,80	20 226 566,50	21 741 434,87
1. -2 047 282,64	-2 047 282,64	-805 980,96	-481 113,78
2. Amortyzacja	2 169 206,48	2 023 120,00	1 929 775,62
3. Odpis wartości firmy	643 211,04	1 406 727,70	21 340 640,53
4. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	329 540,95	35 754,27	42 523,46
5. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	670 871,71	2 143 998,03	2 123 436,16
6. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	750 000,00	-606 000,00	210 000,00
7. Zmiana stanu rezerw	0,00	0,00	0,00
8. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00	0,00
9. Zmiana stanu należności	632 563,73	-1 094 825,42	-766 531,86
10. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-59 123,31	-2 128 319,90	-1 608 431,26
11. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-38 348,41	147 136,00	147 136,00
12. Inne korekty z działalności operacyjnej	267 174,25	19 104 956,78	-1 196 000,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I +/-II)	-7 138 734,05	-6 611 678,13	-4 479 848,02
B. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ			
I. Wpływy	330 000,00	0,00	25 000,00
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	330 000,00	0,00	25 000,00
a) w jednostkach powiązanych	330 000,00	0,00	25 000,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
-zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00	0,00
- odsetki	0,00	0,00	0,00
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00	0,000

4.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	0,00
II.	Wydatki	2 021 717,50	7 102 337,72	6 123 997,22
1.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 445 725,50	488 155,70	91 797,04
2.	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
3.	Na aktywa finansowe, w tym:	575 992,00	6 614 182,02	6 032 200,18
	a) w jednostkach powiązanych	575 992,00	0,00	6 032 200,18
	- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00	5 440 243,18
	- udzielone pożyczki długoterminowe	575 992,00	0,00	591 957,00
	b) w pozostałych jednostkach	0,00	6 614 182,02	0,00
	- nabycie aktywów finansowych	0,00	6 614 182,02	0,00
	- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00	0,00
4.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-1 691 717,50	-7 102 337,72	-6 098 997,22
C.	PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ			
I.	Wpływy	8 072 338,52	13 884 786,24	11 744 907,15
1.	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych	0,00	2 139 879,09	0,00
2.	Kredyty i pożyczki	8 072 338,52	11 744 907,15	11 744 907,15
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00
4.	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	0,00
II.	Wydatki	176 251,47	403 073,22	403 073,22
1.	Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00	0,00
2.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00	0,00
3.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00	0,00
4.	Spląty kredytów i pożyczek	176 251,47	339 580,00	339 580,00
5.	Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00
6.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	0,00
7.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00	0,00
8.	Odsetki	0,00	63 493,22	63 493,22
9.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	7 896 087,05	13 481 713,02	11 341 833,93
D.	PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM (A.III+/-B.III+/-C.III)	-934 364,50	-232 302,83	450 988,69
E.	BILANSOWA ZMIANA ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	-934 365,50	-232 302,83	450 988,69
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00

F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	1 144 136,58	693 147,89	693 147,89
G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F+/-D), W TYM	209 772,08	460 845,06	1 144 136,58
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00	0,00

6.6 . Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania

1. Objasnienia do bilansu

Wartości niematerialne i prawne

	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Razem
<u>Wartość początkowa</u>			
Saldo otwarcia	27 451 145,57	11 017 903,18	38 469 048,75
Zwiększenia, w tym:	-	1 381 628,05	1 381 628,05
Nabycie	-	1 381 628,05	1 381 628,05
Różnice kursowe z przeliczenia	-	(184 538,79)	(184 538,79)
Saldo zamknięcia	27 451 145,57	12 214 992,44	39 850 676,80
<u>Umorzenie</u>			
Saldo otwarcia	21 340 640,53	2 112 213,59	23 452 854,12
Zwiększenia, w tym:	643 211,04	2 155 250,38	2 798 461,42
Amortyzacja okresu	643 211,04	2 155 250,38	2 798 461,42
Różnice kursowe z przeliczenia	-	(43 779,04)	(43 779,04)
Saldo zamknięcia	21 983 851,57	4 223 684,93	26 251 315,54
<u>Wartość netto</u>			
Saldo otwarcia	6 110 505,04	8 905 689,59	15 016 194,63
Saldo zamknięcia	5 467 294,00	7 991 307,51	13 458 601,51

Dane na 1 stycznia 2021 r. w tabeli powyżej przedstawiają dane przekształcone. W sprawozdaniu zatwierdzonym wartość były następujące:

- Wartość firmy: brutto – 6.086.454.47 zł, umorzenie – 0,00 zł, netto - 6.086.454.47 zł;
- Inne wartości niematerialne i prawne: brutto - 10.936.059,91 zł, umorzenie – 2.030.370,32 zł, netto – 8.905.689,59 zł;
- Łącznie: brutto - 17.022.514,38 zł, umorzenie – 2.030.370,32 zł, netto – 14.992.144,06 zł.

Rzeczowe aktywa trwałe

- Zmiana stanu rzeczowych aktywów trwałych

W Grupie nie występują środki trwałe.

- Wartość gruntów użytkowanych wieczysto

Grupa nie posiada gruntów w wieczystej dzierżawie.

- Środki trwałe niemortyzowane

Grupa nie posiada niemortyzowanych środków trwałych użytkowanych na podstawie umów najmu, dzierżawy, leasingu lub innych o podobnym charakterze.

Należności długoterminowe

W pozycji należności długoterminowych Grupa wykazuje jedynie kaucję z tytułu wynajmu biura Jednostki Dominującej

Inwestycje długoterminowe

Zmiana stanu długoterminowych aktywów finansowych w jednostkach powiązanych

	Udziały lub akcje
Wartość początkowa	
Saldo otwarcia	2 519 115,00
Różnice kursowe z przeliczenia	(56 000,00)
Saldo zamknięcia	2 463 115,00
Wartość netto	
Stan na 1 stycznia 2021 r.	2 519 115,00
Stan na 31 grudnia 2021 r.	2 463 115,00

Dane na 1 stycznia 2021 r. w tabeli powyżej przedstawiają dane przekształcone. W sprawozdaniu zatwierdzonym wartość netto na 1 stycznia 2021 r. wartości udziałów i akcji wyniosła 220.115,00 zł innych długoterminowych aktywów finansowych – 2.299.000, 00 zł, łącznie 2.519.115,00 zł.

Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe

Pozycja nie występuje.

Zapasy

Pozycja nie występuje.

Należności krótkoterminowe

Należności od jednostek powiązanych

	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
Inne należności krótkoterminowe	30 029 154,89	299 313,96
Stan należności netto	30 029 154,89	299 313,96

Odpisy aktualizujące wartość należności	292 353,00	8 433,00
Stan należności brutto	30 321 507,89	307 746,96

Dane na 31 grudnia 2020 r. w tabeli powyżej przedstawiają dane przekształcone. W sprawozdaniu zatwierdzonym wykazana była kwota należności netto równa zero zł.

Należności krótkoterminowe od pozostałych jednostek

	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
- do 12 miesięcy	109 084,42	205 934,19
Należności z tytułu dostaw i usług	109 084,42	205 934,19
- z tytułu podatku VAT	708 315,74	283 200,00
Należności z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	708 315,74	283 200,00
- nadpłaty w stosunku do kontrahentów	2 410,80	62 644,33
- Inne	37 899,92	289 065,68
Inne należności krótkoterminowe	69 207,03	351 710,01
Stan należności netto	886 607,19	840 844,20
Odpisy aktualizujące wartość innych należności	618 344,38	265 613,95
Stan należności brutto	1 504 951,57	1 106 458,15

Dane na 31 grudnia 2020 r. w tabeli powyżej przedstawiają dane przekształcone. W sprawozdaniu zatwierdzonym wykazana była kwota 1.493.679,98 zł.

Odpisy aktualizujące wartość należności krótkoterminowych

	Odpisy aktualizujące wartość należności od pozostałych jednostek
Stan na początek okresu	265 613,95
Zwiększenia	352 730,43
Stan na koniec okresu	618 344,38

Dane na 31 grudnia 2020 r. w tabeli powyżej przedstawiają dane przekształcone. W sprawozdaniu zatwierdzonym wykazana była kwota 263.375,04 zł.

Krótkoterminowe aktywa finansowe

Krótkoterminowe aktywa finansowe w jednostkach powiązanych

	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
- udziały lub akcje	-	31 080 000,00
- udzielone pożyczki	796 266,62	592 109,05
Stan należności netto	796 266,62	31 672 109,05
Stan należności brutto	796 266,62	31 672 109,05

Dane na 31 grudnia 2020 r. w tabeli powyżej przedstawiają dane przekształcone. W sprawozdaniu zatwierdzonym wykazana była kwota 31.080.000,00 zł, stanowiące w całości udziały lub akcje.

Krótkoterminowe aktywa finansowe w pozostałych jednostkach

	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
- udzielone pożyczki	-	267 174,24
Stan należności netto	-	267 174,24
Odpisy aktualizujące wartość udzielonej pożyczki	269 034,31	-
Stan należności brutto	269 034,31	267 174,24

Dane na 31 grudnia 2020 r. w tabeli powyżej przedstawiają dane przekształcone. W sprawozdaniu zatwierdzonym wykazana była kwota 859.283,29 zł.

Środki pieniężne i aktywa finansowe

	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
- środki pieniężne na rachunkach bankowych	209 757,58	468 989,66
- środki pieniężne w kasie	14,50	14,50
Razem środki pieniężne w kasie i na rachunkach	209 772,08	469 004,16
Inne środki pieniężne	-	675 132,42
Inne aktywa pieniężne	-	-
Łącznie	209 772,08	1 144 136,58

Dane na 31 grudnia 2020 r. w tabeli powyżej przedstawiają dane przekształcone. W sprawozdaniu zatwierdzonym wykazana była kwota 460.845,06 zł.

Czynne rozliczenia międzyokresowe

	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
Czynsze	2 000,00	-
Pozostałe	1 026,18	518,40
Łącznie	3 026,18	518,40

Dane na 31 grudnia 2020 r. w tabeli powyżej przedstawiają dane przekształcone. W sprawozdaniu zatwierdzonym wykazana była kwota zero zł.

Kapitał podstawowy

Dane na dzień publikacji sprawozdania finansowego

Nazwa akcjonariusza	Liczba akcji	Udział w kapitale zakładowym	Udział w głosach
Equity Dynamics AB (1)	20 237 297	24,56 %	24,56 %
Lofar AB	20 036 000	27,83 %	27,83 %
Stallbacken Invest Fintech AB (2)	19 984 000	27,73 %	27,73 %
Pozostali	10 112 711	14,07 %	32,34 %
Łącznie	82 401 833	100,00%	100,00%

- (3) Podana liczba akcji uwzględnia 1 867 289 akcji spółki dominującej będące w posiadaniu Andersa Holmstedta, który jest większościowym udziałowcem Equity Dynamics AB.
- (4) Podana liczba akcji uwzględnia 20 000 akcji spółki dominującej będące w posiadaniu Jaspera Berqvista, który jest większościowym udziałowcem Stallbacken Invest Fintech AB.

Dane na dzień 31 grudnia 2021 r.

Nazwa akcjonariusza	Liczba akcji	Udział w kapitale zakładowym	Udział w głosach
Equity Dynamics AB (1)	20 237 297	24,56 %	24,56 %
Lofar AB	20 036 000	27,83 %	27,83 %
Stallbacken Invest Fintech AB (2)	19 984 000	27,73 %	27,73 %
Pozostali	10 112 711	14,07 %	32,34 %
Łącznie	82 401 833	100,00%	100,00%

- b) Podana liczba akcji uwzględnia 1 867 289 akcji spółki dominującej będące w posiadaniu Andersa Holmstedta, który jest większościowym udziałowcem Equity Dynamics AB.
- c) Podana liczba akcji uwzględnia 20 000 akcji spółki dominującej będące w posiadaniu Jaspera Berqvista, który jest większościowym udziałowcem Stallbacken Invest Fintech AB.

Zmiana stanu kapitałów zapasowych i rezerwowych

Grupa Kapitałowa sporządza zestawienie zmian w kapitale własnym.

Propozycja co do podziału zysku/ pokrycia straty Jednostki Dominującej

Zarząd Spółki dominującej proponuje kwotę straty netto w wysokości 6.896.563,19 zł pokryć zyskami Spółki dominującej z lat przyszłych.

Rezerwy na zobowiązania

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Pozycja nie występuje.

Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne

Pozycja nie występuje.

Pozostałe rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe

Pozycja nie występuje.

Zobowiązania długoterminowe

Pozycja nie występuje. W zatwierdzonym sprawozdaniu za 2020 była wykazana kwota 99.776,60 zł.

Zobowiązania krótkoterminowe

Struktura zobowiązań krótkoterminowych wobec jednostek powiązanych

	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
Kredyty i pożyczki	3 724 226,47	-
- do 12 miesięcy	249 954,35	81 697,91
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	249 954,35	81 697,91
Inne zobowiązania	-	400 000,00
Łącznie	3 974 180,82	481 697,91

Dane na 31 grudnia 2020 r. w tabeli powyżej przedstawiają dane przekształcone. W sprawozdaniu zatwierdzonym wykazana była kwota zero zł.

Struktura zobowiązań krótkoterminowych wobec pozostałych jednostek

	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
Kredyty i pożyczki	5 877 683,96	17 468 866,20
- do 12 miesięcy	1 021 758,65	319 186,64
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	1 021 758,65	319 186,64
- z tytułu podatku dochodowego płaconego u źródła	6 226,61	-
- z tytułu podatku dochodowego od osób fizycznych	17 628,29	18 938,89
- z tytułu ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych	75 630,02	90 971,20
Z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń i innych świadczeń	99 484,92	109 910,09
Z tytułu wynagrodzeń	121,62	-
Inne zobowiązania	34 661,16	750 981,81
Łącznie	7 033 710,31	18 648 944,74

Dane na 31 grudnia 2020 r. w tabeli powyżej przedstawiają dane przekształcone. W sprawozdaniu zatwierdzonym wykazana była kwota 18.760.606,73 zł.

Inne rozliczenia międzyokresowe bierne

Inne rozliczenia okresowe bierne dotyczą wydatków naliczonych w ciężar kosztów w odniesieniu do nieotrzymanych faktur za zakupione usługi.

Zobowiązania zabezpieczone na majątku Grupy

Na dzień bilansowy 31 grudnia 2021r. oraz na dzień 31 grudnia 2020r. nie występowały zabezpieczenia ustanowione na majątku spółek Grupy.

Zobowiązania warunkowe, w tym również udzielone przez spółki Grupy gwarancje i poręczenia, także weksłowe

Grupa nie posiada zobowiązań warunkowych.

2. Objaśnienia do rachunku zysków i strat**2.1. Przychody netto ze sprzedaży produktów – struktura geograficzna**

Zarówno w roku obrotowym jak i poprzednim całość przychodów ze sprzedaży Grupy była zrealizowana zagranicą.

2.2. Pozostałe przychody operacyjne

	Rok obrotowy	Rok poprzedni
Inne przychody operacyjne, w tym:	6 619,31	2 134 429,39
- umorzone zobowiązania	6 000,00	2 120 056,86
Łącznie	6 619,31	2 134 429,39

Dane za rok poprzedni w tabeli powyżej przedstawiają dane przekształcone. Kwota pozostałych przychodów operacyjnych w sprawozdaniu zatwierdzonym wyniosła 9.285,85 zł.

2.3. Pozostałe koszty operacyjne

	Rok obrotowy	Rok poprzedni
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	636 650,43	118 576,45
Inne koszty operacyjne, w tym:	53 989,54	120 543,74
- odpisy aktywów w ciężar kosztów	53 988,65	106 002,84
- Różnice VAT	0,84	13 553,70
- Pozostałe (mniej niż 10% ogólnej wartości)	0,05	987,20
Łącznie	690 639,97	239 120,19

Dane za rok poprzedni w tabeli powyżej przedstawiają dane przekształcone. Kwota pozostałych przychodów operacyjnych w sprawozdaniu zatwierdzonym wyniosła 132.856,28 zł.

2.4. Przychody finansowe

	Rok obrotowy	Rok poprzedni
--	--------------	---------------

Odsetki, w tym:	47 327,69	11 789,40
- od udzielonych pożyczek	47 327,69	11 789,40
Aktualizacja wartości inwestycji	-	516 000,00
Łącznie	47 327,69	527 789,40

Dane za rok poprzedni w tabeli powyżej przedstawiają dane przekształcone. Kwota przychodów finansowych w sprawozdaniu zatwierdzonym wyniosła 2.100.911,65 zł.

2.5. Koszty finansowe

	Rok obrotowy	Rok poprzedni
Odsetki, w tym:	792 511,19	2 000 101,28
- od otrzymanych kredytów i pożyczek	1 488 917,46	1 996 538,68
- budżetowe	-	3 562,60
- pozostałe odsetki	192,85	-
Strata ze zbycia inwestycji	750 000,00	210 000,00
Aktualizacja wartości inwestycji	269 034,31	-
Inne, w tym:	222 744,45	35 148,70
- różnice kursowe	43 671,03	32 718,70
- pozostałe (mniej niż 10% ogólnej wartości)	179 073,42	2 430,00
Łącznie	2 034 289,95	2 245 249,98

Dane za rok poprzedni w tabeli powyżej przedstawiają dane przekształcone. Kwota przychodów finansowych w sprawozdaniu zatwierdzonym wyniosła 23.640.974,29 zł.

2.6. Zyski i straty nadzwyczajne

W okresie obrotowym od dnia 1 stycznia do 31 grudnia 2021r. nie wystąpiły zyski i straty nadzwyczajne

2.7. Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego brutto

	Rok obrotowy	Rok poprzedni	Rok poprzedni
		Zatwierdzone	Przekształcone
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	(12 503 830,49)	(24 156 251,54)	(27 014 396,67)
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:			
Pozostałe	618,00	-	-
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	193 989,25	2 095 824,97	527 789,40
Pozostałe	29,95	2 095 824,97	527 789,40
Różnice kursowe niezrealizowane (art. 15a ust. 1)	37 129,48	-	-
Naliczone odsetki od udzielonych pożyczek (art. 12 ust. 4 pkt. 2)	156 829,82	-	-
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	-	-	-
Pozostałe	-	(2 095 824,97)	-
Ustawa o PDOP - wycena aktywów finansowych (art. 12 ust. 4)	-	2 095 824,97	-
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	3 835 113,52	23 478 518,12	43 315 669,19
Pozostałe	646 371,04	23 478 518,12	21 340 640,53

Ustawa o PDOP - odpis aktualizujący aktywa finansowe (art. 16 ust. 1 pkt. 26a)	1 241 508,55	-	19 859 122,04
Ustawa o PDOP - odpis aktualizujący aktywa finansowe (art. 16 ust. 1 pkt. 26a)	269 034,31	-	-
"Ustawa o PDOP - koszty reprezentacji (art. 16 ust. 1 pkt. 28)	7 800,39	-	44 578,38
Ustawa o PDOP poniesione wydatki nie dotyczą 2020 roku (art. 15 ust. 4c)	-	-	1 609 694,12
'Ustawa o PDOP pozostałe koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów (art. 15 ust. 14d)	9 414,00	-	461 634,12
Ustawa o PDOP - ujemne różnice kursowe niezrealizowane (art. 15a ust. 1)	161 323,47	-	-
Ustawa o PDOP - rezerwy (art. 16 ust. 1 pkt. 26)	483 330,71	-	-
Ustawa o PDOP - naliczone odsetki od otrzymanych pożyczek (art. 16 ust. 1 pkt. 11)	871 349,51	-	-
Ustawa o PDOP - spisanie przeterminowanych należności (art. 16 ust. 1 pkt. 20)	144 981,54	-	-
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	(8 863 324,22)	(2 773 558,39)	15 773 483,12

2.8. Działalność zaniechana

W roku obrotowym Grupa nie zaniechała i w kolejnym roku nie planuje zaniechania żadnego rodzaju działalności.

2.9. Nakłady na niefinansowe aktywa trwałe (w tym na ochronę środowiska)

Grupa nie ponosiła nakładów na niefinansowe aktywa trwałe ani w bieżącym roku obrotowym ani w roku poprzednim. Grupa nie planuje nakładów inwestycyjnych na rok następny.

Objaśnienia dotyczące zawartych przez Grupę umów, istotnych transakcji i niektórych zagadnień osobowych.

a. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez Grupę umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wyniki finansowy Grupy

Jednostka Dominująca posiada zawarte umowy z tytułu najmu lokalu w Warszawie ul. Przeskok 2. Umowy zostały zawarte na czas nieokreślony.

b. Istotne transakcje zawarte przez Grupę na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаныmi

W roku obrotowym 2021 grupa nie zawierała transakcji na innych warunkach niż rynkowe.

c. Przeciętne zatrudnieniu z podziałem na grupy zawodowe

Przeciętne zatrudnienie w poszczególnych grupach zawodowych wynosiło:

Liczba osób	rok 2021	rok 2020
Pracownicy umysłowi	5	5
Ogółem	5	5

d. Wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłacone lub należne osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących albo administrujących

Wynagrodzenia należne członkom Zarządu Jednostki Dominującej wyniosły w roku obrotowym łącznie 319 tys. złotych. Jednostka Dominująca nie wypłaca wynagrodzenia członkom Rady Nadzorczej.

e. Pożyczki i świadczenia o podobnym charakterze udzielone osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących albo administrujących

Członkowie organów zarządzających i nadzorujących nie mają na dzień bilansowy wobec Spółki dominującej zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek.

f. Wynagrodzenie biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

Wynagrodzenie za badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok 2021 zostało ustalone na 110 tys. zł (rok poprzedni: wynagrodzenie ustalone 23,5 tys. zł).

3. Pozostałe informacje

3.1. Znaczące zdarzenia z lat ubiegłych ujęte w sprawozdaniu finansowym

W roku obrotowym dokonano korekt wyniku lat ubiegłych na kwotę 304.961,74 zł.

3.2. Znaczące zdarzenia, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nieuwzględnione w sprawozdaniu finansowym

Po dniu bilansowym, a przed dniem sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie wystąpiły istotne zdarzenia wpływające na sytuację majątkową i finansową Grupy, które powinny, a nie zostały uwzględnione w sporządzonym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

Zmiany zasad rachunkowości w roku obrotowym

W okresie sprawozdawczym, za który sporządzono sprawozdanie finansowe Zarząd Spółki dominującej nie wprowadził zmian w polityce rachunkowości Grupy.

3.3. Porównywalność danych finansowych za rok poprzedzający ze sprawozdaniem finansowym za rok obrotowy

Sprawozdanie finansowe za bieżący i poprzedni okres sprawozdawczy sporządzono stosując identyczne zasady rachunkowości, przy czym w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok bieżący Grupa dokonała przekształcenia danych porównawczych za rok poprzedni ze względu na stwierdzone błędy, które nastąpiły w trakcie sporządzania sprawozdania za poprzedni rok obrotowy.

Zmiana danych porównawczych wynika z konieczności prawidłowego ujęcia następujących operacji:

- rozrachunków związanych z nabyciem udziałów spółki IGS w 2020 a następnie wykazania kosztu częściowej sprzedaży tych udziałów w ciągu roku i wyceny pozostałych udziałów
- kosztu nabycia udziałów w spółce zależnej PU Group Limited oraz podniesień kapitału w tej spółce po objęciu kontroli przez Jednostkę Dominującą
- właściwego wykazania kwoty pożyczki udzielonej do tej samej spółki zależnej w roku 2020
- właściwego wykazania zobowiązań z tytułu pożyczek otrzymanych wraz z kosztami należnych odsetek
- prawidłowej prezentacji sald rozrachunków, w tym pożyczek udzielonych, z jednostkami powiązanymi.

Łączny wpływ powyższych korekt na bilans, rachunek zysków i strat oraz rachunek przepływów pieniężnych jest następujący:

- zmniejszenie skonsolidowanych przychodów ze sprzedaży i kosztów działalności operacyjnej o kwoty odpowiednio 2.436.336,83 zł i 1.158.596,90 zł
- zmniejszenie skonsolidowanej straty netto o kwotę 304.961,74 zł
- wzrost kapitałów własnych Grupy o kwotę 57.724,66 zł
- wzrost aktywów trwałych o kwotę 24.050,57 zł
- wzrost aktywów obrotowych o kwotę 330.288,11 zł
- spadek zobowiązań długoterminowych o kwotę 99.776,60 zł
- wzrost zobowiązań krótkoterminowych o kwotę 370.035,92 zł
- wzrost przepływów z działalności operacyjnej o kwotę 1.819.830,11 zł a przepływów z działalności inwestycyjnej o kwotę 1.003.340,50 zł, przy jednoczesnym pogorszeniu przepływów z działalności finansowej o kwotę 2.139.879,09 zł.
- Wzrost stanu środków pieniężnych na dzień 31 grudnia 2020 r. o kwotę 683.291,52 zł.

W niniejszej informacji dodatkowej dane zatwierdzone oraz dane przekształcone za poprzedni rok obrotowy podano jedynie w notach, w których nastąpiła korekta błędu.

4. Informacje o grupie kapitałowej i transakcjach z jednostkami powiązanymi

4.1. Wspólne przedsięwzięcia, które nie podlegają konsolidacji

W roku obrotowym 2021 r. wspólne przedsięwzięcia, które nie podlegają konsolidacji nie wystąpiły.

4.2. Transakcje z podmiotami powiązanymi

	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
Należności, w tym:	30 029 154,89	299 313,96

Inne należności krótkoterminowe	30 029 154,89	299 313,96
Zobowiązania, w tym:	249 954,35	481 697,91
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	249 954,35	81 697,91
Inne zobowiązania	-	400 000,00
Otrzymane pożyczki:	3 724 226,47	-
Przychody w okresie obrotowym, w tym:	24 414,31	-
Odsetki od pożyczek	24 414,31	-
Koszty w okresie obrotowym, w tym	6 907,51	-
odsetki od pożyczki	6 907,51	-

Dane na 31 grudnia 2020 r. w tabeli powyżej przedstawiają dane przekształcone. W zatwierdzonym sprawozdaniu finansowym nie wykazano sald ani transakcji ze stronami powiązаныmi.

4.3. Sprawozdanie skonsolidowane

Spółka dominująca sporządza sprawozdania skonsolidowanego na podstawie art. 56 ust. 2 Ustawy o Rachunkowości.

Informacje zawarte w częściach 7 – 9 Dodatkowych informacji i objaśnień do sprawozdania finansowego ujęte w Załączniku do ustawy o rachunkowości Grupy nie dotyczą.

5. Instrumenty finansowe

Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym

Grupa narażona jest na ryzyko rynkowe obejmujące przede wszystkim ryzyko zmiany kursów wymiany walut. Grupa nie posiada ani nie emituje pochodnych instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu.

Ryzyko walutowe

Grupa narażona jest na ryzyko walutowe z tytułu zawieranych transakcji. Ryzyko takie powstaje w wyniku dokonywania przez Grupę transakcji udzielania i otrzymywania pożyczek w walutach innych niż jej waluta wyceny. Praktycznie wszystkie zawarte przez Grupę transakcje udzielania i otrzymywania pożyczek wyrażone są w walutach innych niż waluta sprawozdawcza.

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe wynikające z niemożności wypełnienia przez drugą stronę warunków określonych w umowach związanych z instrumentami finansowymi Grupy zasadniczo ogranicza się do kwot należności z tytułu udzielonych pożyczek wynosi 796.266,62 zł.

Przychody i koszty odsetkowe wynikające z zawartych kontraktów

Poniższa tabela przedstawia przychody i koszty odsetkowe wynikające z zawartych kontraktów, a dotyczące wszystkich instrumentów finansowych Grupy, które wykazane zostały w sprawozdaniu finansowym.

Rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku

Kategoria aktywów/ pasywów	Odsetki	Odsetki naliczone (niezrealizowane)
----------------------------	---------	-------------------------------------

	zrealizowane	do 3 m-cy	od 3 do 12 m-cy	powyżej 12 m-cy
Pożyczki udzielone i należności własne	-	33 045,36	-	-
Pozostałe krótkoterminowe zobowiązania finansowe		792 511,19		

Rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku

Kategoria aktywów/ pasywów	Odsetki zrealizowane	Odsetki naliczone (niezrealizowane)		
		do 3 m-cy	od 3 do 12 m-cy	powyżej 12 m-cy
Pożyczki udzielone i należności własne	-	11 789,40	-	-
Pozostałe krótkoterminowe zobowiązania finansowe		2 000 101,28		

Wartość godziwa

Poniższa tabela przedstawia porównanie wartości bilansowych i wartości godziwych wszystkich instrumentów finansowych Grupy, które wykazane zostały w sprawozdaniu finansowym według wartości innej niż wartość godziwa, w podziale na poszczególne kategorie aktywów i zobowiązań.

	Wartość bilansowa		Wartość godziwa	
	31 grudnia 2021 roku	31 grudnia 2020 roku	31 grudnia 2021 roku	31 grudnia 2020 roku
<i>Aktywa finansowe</i>				
Środki pieniężne	209 772,08	469 004,16	209 772,08	469 004,16
Pożyczki udzielone	796 266,62	859 283,29	796 266,62	859 283,29
Pozostałe aktywa finansowe (długoterminowe)	2 463 115,00	2 519 115,00	2 463 115,00	2 519 115,00
Łącznie	3 469 153,70	3 847 402,45	3 469 153,70	3 847 402,45
<i>Zobowiązania finansowe</i>				
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	1 271 713,00	400 884,55	1 271 713,00	400 884,55
Oprocentowane kredyty bankowe i pożyczki:	9 601 910,43	17 468 866,20	9 601 910,43	17 468 866,20
- Kredyty i pożyczki oprocentowane wg zmiennej stopy procentowej	9 601 910,43	17 468 866,20	9 601 910,43	17 468 866,20
Łącznie	10 873 623,43	17 869 750,75	10 873 623,43	17 869 750,75

Dane na 31 grudnia 2020 przedstawiają dane przekształcone.

8. Informacje co do możliwości kontynuowania działalności Jednostki Dominującej i Grupy Kapitałowej

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności przez Spółkę dominującą i Grupę. Nie stwierdzono okoliczności, które wskazują na zagrożenie kontynuowania działalności.

9. Pozostałe informacje, które mogą wpłynąć na ocenę finansową Jednostki Dominującej i Grupy Kapitałowej

Działalność Spółki dominującej i Grupy narażona jest na wystąpienie zdarzeń losowych, takich jak czynniki polityczne (np. konflikty zbrojne) czy też czynniki środowiskowe (np. epidemiologiczne). Wystąpienie czynników losowych może mieć wpływ na sytuację Spółki dominującej i Grupy, w tym przede wszystkim na osiągnięte wyniki finansowe. Niniejsze ryzyko jest szczególnie istotne w zaistniałej sytuacji epidemiologicznej, związanej z pandemią koronawirusa SARS-CoV-2 wywołującego chorobę COVID-19, jak również działań zbrojnych prowadzonych na terytorium Ukrainy, których zarówno rozwój jak również wynikające z nich konsekwencje Zarząd nie jest w stanie przewidzieć, w szczególności w przypadku eskalacji konfliktu. Zarząd Spółki dominującej na bieżąco monitoruje rozwój sytuacji związanej zarówno z przebiegiem pandemii COVID-19 jak również działań zbrojnych na Ukrainie. Wydarzenia te mogą mieć pozytywne jak i negatywne oddziaływanie na wyniki finansowe Grupy. Na chwilę obecną Zarząd Spółki dominującej nie widzi istotnych zagrożeń dla możliwości kontynuowania działalności Grupy z powyższych powodów.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe wykazuje na dzień 31 grudnia 2021 r. należność w wysokości 30.008.886,35 zł z tytułu zawartej w dniu 18 sierpnia 2021 umowy sprzedaży akcji spółki International Gaming Systems AB z siedzibą w Szwecji, pomiędzy Spółką dominującą, a spółką Global Direct Partners AB. Wskazana umowa sprzedaży akcji dotyczy sprzedaży 8 111 158 akcji spółki IGS AB, stanowiących 66,90% kapitału zakładowego spółki. Zarząd spółki dominującej na bieżąco monitoruje zapłatę należności i na dzień publikacji skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie widzi zagrożenia w kwestii uregulowania powyższej należności.

7. Sprawozdanie Zarządu z działalności

7.1 Informacje podstawowe

Dane spółki:

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

Zarząd

Zarząd powoływany jest przez Radę Nadzorczą.

W okresie od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku. jedynym członkiem Zarządu Spółki był Ivan Hanamov – Prezes Zarządu.

Rada Nadzorcza

a) W okresie obrotowym od 1 stycznia 2021 r. do 31 grudnia 2021 r. członkami Rady Nadzorczej Spółki byli:

- Bertil von Goetz
- Carl Jesper Bergqvist
- AliaksandrHorlach
- Jan Vidar Hugsted
- Gustaf du Reitz Nordlof

Carl Jesper Bergqvist złożył rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej z dniem 20 lutego 2022 roku.

Akcjonariat

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

Nazwa akcjonariusza	Liczba akcji	Udział w kapitale zakładowym	Udział w głosach
Equity Dynamics AB (1)	20 237 297	24,56 %	24,56 %
Lofar AB	20 036 000	27,83 %	27,83 %
Stallbacken Invest Fintech AB (2)	19 984 000	27,73 %	27,73 %
Pozostali	10 112 711	14,07 %	32,34 %
łącznie	82 401 833	100,00%	100,00%

(5) Podana liczba akcji uwzględnia 1 867 289 akcji spółki będące w posiadaniu Andersa Holmstedta, który jest większościowym udziałowcem Equity Dynamics AB.

(6) Podana liczba akcji uwzględnia 20 000 akcji spółki będące w posiadaniu Jaspersa Berqvista, który jest większościowym udziałowcem Stallbacken Invest Fintech AB.

7.2 Komentarz dotyczący aktualnej i przewidywanej sytuacji finansowej jednostkowo

	Stan na 31 grudnia 2020		Stan na 31 grudnia 2021
	Zatwierdzone	Przekształcone	
	PLN		
Kapitał własny	33 180 238,48	33 025 692,37	43 084 116,97
Kapitał zakładowy	7 200 000,00	7 200 000,00	8 240 183,30
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	18 460 896,75	18 788 578,95	7 056 931,08
Zysk/(strata) netto	-24 156 251,54	- 24 310 797,65	-6 896 563,19
Zobowiązania krótkoterminowe	18 460 896,75	18 788 578,95	7 037 931,08
Aktywa razem	51 641 135,23	51 814 271,32	50 141 048,05
Należności długoterminowe	2 706,00	2 706,00	2 706,00
Należności krótkoterminowe	1 128 851,22	814 139,33	30 619 951,09
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	196 249,74	196 249,74	55 204,14

W 2021 roku FinTech Ventures Spółka Akcyjna poczyniła ogromny krok naprzód, realizując strategię opracowania rozwiązania neo-bankowego, które może zaoferować swoim klientom proste i tanie usługi płatnicze oraz przelewy środków pieniężnych. Głównym celem Spółki jest wsparcie rozwoju Spoko.app w budowaniu bazy klientów. Osiągnięcie pułapu 600 000 użytkowników wyznaczone zostało jako niezbędne minimum zanim możliwe będzie opracowanie usług płatniczych dostosowanych do ich potrzeb. 600 000 użytkowników było minimum do obrony wysokich kosztów inwestycji związanych z rozwojem usług w tej branży. Przyrost liczby użytkowników z 317 763 w grudniu 2020 do 666 312 na koniec grudnia 2021 trzeba uznać za duży sukces. W trakcie 2021 w Spoko.app wprowadzony został cały szereg udogodnień dla klientów związanych z poprawą funkcjonalności aplikacji i ulepszeniami technicznymi, w ramach, których dodane zostały m.in. metody płatności Apple Pay i Google Pay, a dzięki rozszerzeniu integracji z kolejnymi bankami i instytucjami płatniczymi aplikacja zwiększa swój zasięg z dnia na dzień.

W następstwie podjętych decyzji związanych z uporządkowaniem grupy kapitałowej FinTech Ventures sprzedał posiadane udziały w IGS SA i IGS AB, jednakże pozostawiając sobie możliwość współpracy z IGS AB w zakresie oferowania rozwiązań płatniczych dostosowanych do potrzeb klientów IGS AB wywodzących się ze społeczności e-sportowej.

Emitent zamknął 2021 rok stratą netto na poziomie 6 896 563,19 zł, co oznacza polepszenie względem wyników za 2020 rok, kiedy strata netto wyniosła 24 310 797,65zł.

Kapitał własny w 2021 roku wyniósł 43 084 116,97 zł i wzrósł względem 2020 roku, kiedy to kapitał własny wyniósł 32 025 692,37 zł. Główny powód wzrostu kapitałów własnych to konwersja zobowiązań pożyczkowych na kapitał. W dniu 11 czerwca 2021 roku nastąpiła rejestracja emisji serii D w KRS, wskutek emisji przydzielono 10 401 833 akcji serii D po cenie 1,63 zł za jedną akcję. Akcje serii D zostały pokryte poprzez potrącenie subskrybentom wierzytelności przysługujących im względem Spółki w łącznej wysokości 16 954 987,79 zł.

Równocześnie zobowiązania wraz z rezerwami Spółki spadły do kwot 7 056 931,08 w 2021 roku wobec 18 788 578,95zł w 2020 roku. Głównym powodem spadku zobowiązań jest konwersja znacznej części zobowiązań na akcje nowej emisji serii D.

Na dzień 31.12.2021 roku spółka posiadała środki pieniężne w kwocie 55 204,14zł i jest to spadek względem 2020 roku, kiedy to posiadała 196 249,14 zł środków pieniężnych.

Spółka systematycznie realizuje założenia i osiąga cele określone w strategii rozwoju i działania. Obserwacja sytuacji na rynkach światowych i dynamicznie zmieniającego się otoczenia wymusza na nas konieczność podążania za zmieniającymi się trendami, a chcąc odnieść sukces również do aktualizacji przyjętej strategii, o czym będziemy informować w raportach bieżących.

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

Od 2016 roku działalność FinTech Ventures Spółka Akcyjna koncentruje się na działaniach branży fintech. Głównym celem Spółki w 2021 roku było wspieranie PU Group Limited Company w rozwoju Spoko.app.

Emitent widzi w PU Group Limited Company z siedzibą w Londynie ogromny potencjał do dalszego wzrostu i systematycznego rozwoju. Pierwsze udziały w PU Group Emitent nabył we wrześniu 2019 roku. FinTech Ventures systematycznie zwiększał swoje zaangażowanie dokupując kolejne udziały w 2020 roku. W dniu 19 czerwca 2020 r. Spółka poinformowała w raporcie bieżącym ESPI nr 20/2020, że posiada 1308 udziałów PU Group stanowiących 55,5% kapitału zakładowego i udziału w jej głosach. Oznacza to, że Emitent został większościowym udziałowcem w PU Group Limited. Na dzień publikacji raportu spółka posiada 1 458 udziałów PU Group stanowiących 60,70 % kapitału zakładowego i udziału w jej głosach.

PU Group Ltd to podmiot specjalizujący się w międzynarodowych przelewach błyskawicznych pod nazwą Spoko.app. Celem Spoko.app zgodnie z zaprezentowaną strategią spółki w dniu 14 stycznia 2021 jest zwiększenie liczby obsługiwanych klientów do minimum 600 000 do końca 2021 roku, a do końca 2023 roku do 2 milionów, głównie dzięki dalszej ekspansji na światowych rynkach przekazów pieniężnych. W momencie, kiedy Emitent został większościowym udziałowcem PU Group Limited, Spoko.app posiadało niecałe 100 tys. użytkowników. Na dzień 31.12.2021 spółka posiadała 666 312 użytkowników. Oznacza to, że założenia przyjęte w strategii zostały w znacznym stopniu przekroczone.

W trakcie 2021 w Spoko.app wprowadzony został cały szereg udogodnień dla klientów związanych z poprawą funkcjonalności aplikacji i ulepszeniami technicznymi, w ramach, których dodane zostały m.in. metody płatności Apple Pay i Google Pay, a dzięki rozszerzeniu integracji z kolejnymi bankami i instytucjami płatniczymi aplikacja zwiększa swój zasięg z dnia na dzień.

Porządkując swoją grupę kapitałową Emitent skupia się głównie na branży Fintech, dlatego w dniu 31 lipca 2020 roku została zawarta umowa sprzedaży udziałów, na podstawie której Emitent sprzedał na rzecz Intelligent Gaming Solutions S.A. (zwanej dalej „IGS S.A.”) 66,9% udziałów posiadanych w kapitale zakładowym International Gaming Systems AB (dawniej Elless IPR AB) z siedzibą w Szwecji. Cena sprzedaży została ustalona na 31 650 000 zł, a Strony ustaliły, że na poczet ceny sprzedaży IGS S.A. zapłaci spółce FinTechVentures S.A. zaliczkę w wysokości 400.000 zł a zapłata całości ceny nastąpi do dnia 30 września 2020 roku. Jednak spółka IGS S.A. ze względu na przedłużające się procedowanie nad podwyższeniem kapitału w drodze emisji 15 mln akcji serii C termin zapłaty ceny przekładała trzykrotnie. W dniu 31 grudnia 2020 IGS S.A. poinformował, że zapłata ceny nastąpi do 31 maja 2021 roku. Jednak w dniu 27 maja 2021 Emitent poinformował, iż zostało dokonane obustronne rozwiązanie umowy transakcji w sposób polubowny pomiędzy Emitentem, a drugą stroną transakcji, tj. IGS S.A. z siedzibą w Poznaniu, z uwagi na

fakt, że zapłata ceny sprzedaży, która wynika z umowy zawartej pomiędzy stronami nie jest możliwa do zrealizowania. Emitent postanowił znaleźć innego nabywcę. Dnia 18 sierpnia 2021 roku została zawarta umowa sprzedaży akcji spółki International Gaming Systems AB z siedzibą w Szwecji pomiędzy Emitentem , a spółką Global Direct Partners AB z siedzibą w Szwecji. Wskazana umowa sprzedaży akcji dotyczy sprzedaży 8 111 158 akcji spółki IGS AB, stanowiących 66,90% kapitału zakładowego spółki, za łączną kwotę w wysokości 30 mln zł. Zarząd na bieżąco monitoruje zapłatę należności i na dzień publikacji skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie widzi zagrożenia w kwestii uregulowania powyższej należności.

W dniu 20 października 2021 r. została zawarta umowa pomiędzy Emitentem a Increator Corporate Services AB w przedmiocie: opracowania materiałów z zakresu PR i relacji inwestorskich, stworzenia memorandum inwestycyjnego, doradztwa prawnego, zarządzania rundą finansowania emisji nowych akcji o wartości do 2,5 mln euro.

7.4 Przewidywania dotyczące rozwoju jednostki

W 2022 rok FinTech Ventures wszedł z umiarkowanym optymizmem. W 2021 roku kontynuował działania w zakresie przyjętej strategii działania i rozwoju w branży fintech. Mimo nadal trwającej pandemii Covid-19 Emitentowi udało się w 2021 roku zrealizować cel strategiczny związany z rozwojem Spoko.app, czyli pozyskać 600 000 użytkowników. Powody do optymizmu daje liczba odnotowanych użytkowników niniejszej aplikacji na dzień 31 grudnia 2021 roku wynosząca 666 312. Systematycznie budowana baza użytkowników przyczyni się rozwojowi usług dodatkowych aplikacji co zwiększy jej atrakcyjność dla dotychczasowych i nowych potencjalnych nowych użytkowników, poprzez implementację nowych usług i integrację z kolejnymi bankami i instytucjami płatniczymi zasięg Spoko.app powinien zwiększać się z dnia na dzień. Powody do optymizmu daje również zakończenie procesu porządkowania struktury grupy kapitałowej Emitenta, wskutek czego FinTech Ventures skupi się na rozwoju produktów i usług w branży fintech. Obserwacja rynku i poczynań konkurencji może nieść za sobą konieczność aktualizacji i rozszerzenia strategii działania o czym Spółka poinformuje w stosownych komunikatach.

7.5 Komentarz dotyczący aktualnej i przewidywanej sytuacji finansowej –grupa kapitałowa

Grupa Fintech Ventures S.A.	Stan na 31 grudnia 2020		Stan na 31 grudnia 2021
	Audytowane	Przekształcone	
	PLN		
Kapitał własny	31 936 765,18	31 994 489,84	36 677 709,43
Kapitał zakładowy	7 200 000,00	7 200 000,00	8 240 183,30
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	19 007 519,34	19 330 132,19	11 171 540,04
Zobowiązania krótkoterminowe	18 760 606,74	19 130 642,65	11 007 891,13
Należności długoterminowe	2 706,00	2 706,00	2 706,00
Należności krótkoterminowe	1 493 679,98	1 140 158,16	30 915 762,08
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	460 845,06	1 144 136,58	209 772,08
Przychody netto ze sprzedaży	3 368 585,61	932 248,78	1 703 321,80
Zysk/(strata) netto	-26 838 244,63	-26 533 282,89	-10 456 547,85

W roku 2021 grupa kontynuowała działania związane z w roku rozwojem Spoko.app oraz zakończyła proces porządkowania grupy kapitałowej zbywając udziały w IGS SA i IGS AB.

Grupa Kapitałowa Fintech Ventures S.A. (zwana dalej „Grupą”) zamknęła 2021 rok stratą netto na poziomie 10 456 547,85zł, w porównaniu do straty za rok 2020 w wysokości 26 533 282,89 zł.

Kapitał własny Grupy w 2021 roku wyniósł 36 677 709,43 zł i wzrósł względem 2020 roku, kiedy to kapitał własny wyniósł 31 994 489,84 zł. Zobowiązania krótkoterminowe Grupy na koniec 2021 wyniosły 11 171 540,04 zł wobec 19 330 132,19 zł w 2020 roku. Głównym powodem zmiany jest konwersja pożyczek na kapitał opisana powyżej w sprawozdaniu jednostkowym.

Na dzień 31 grudnia 2021 roku Grupa posiadała środki pieniężne w kwocie 209 772,08 zł i jest to spadek względem 2020 roku, kiedy to posiadała 1 144 136,58 zł środków pieniężnych.

Przyjęta przez Emitenta strategia działania i rozwoju na najbliższe lata związana z budowaniem rozwiązania neo-bankowego w oparciu o rozwój Spoko.app powinna przynieść spodziewane efekty. Spółka wierzy w potencjał związany z budowaniem bazy użytkowników tej aplikacji dający możliwości oferowania całej palety produktów i usług na rzecz użytkowników tej aplikacji, a poprzez rozszerzenie funkcjonalności Spoko.app i zwiększenie jej zasięgu działania oraz jej dostępności w każdym zakątku świata. Skoncentrowanie uwagi i ukierunkowanie wszelkich działań i wysiłków na budowanie tego rozwiązania fintechowego powinno zapewnić pożądany efekt oraz finalnie wysoki zwrot z inwestycji.

Na dzień 31 grudnia 2021 r. roku FintechVentures S.A. tworzy Grupę Kapitałową FintechVentures S.A. i jest spółką dominującą. W skład Grupy wchodzi:

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

Spółka ta podlega konsolidacji metodą pełną.

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

Spółka ta podlega konsolidacji metodą pełną

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

Spółka ta podlega konsolidacji metodą pełną

Ponadto w skład Grupy wchodzi spółka PU Group Technologies, UAB z siedzibą w Wilnie, o kapitale zakładowym 2.500 Euro, zarejestrowana w 2021, w której jedynym udziałowcem jest PU Group Ltd. Spółka ta nie podjęła działalności.

Grupa koncentruje się na działaniach związanych z rozwijaniem produktów i usług w branży Fintech i w 2022 roku konsekwentnie realizowała swój rozwój w tym segmencie.

Przewidywania dotyczące rozwoju grupy

Grupa będzie kontynuowała rozwój w dotychczasowym kierunku to jest branży Fintech.

Zadania jakie stawia sobie Grupa na 2022 rok to:

1. Dalszy dynamiczny Spoko.app - spółka **PU Group Limited**, której **większościowym udziałowcem jest FinTechVentures S.A.** oferuje natychmiastowe międzynarodowe przelewy pieniężne z 32 do 120 krajów na całym Świecie. Koncentrujemy się na emigrantach.
2. Prace nad utworzeniem Alternatywnego Banku Online (AOB) przy wykorzystaniu posiadanych rozwiązań i budowanej bazy użytkowników.
3. Tworzenie rozwiązań dostosowanych do potrzeb klientów Spoko.app i IGS AB (przelewy, płatności na portalach e-sportowych).

7.6 Ważniejsze osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

7.8 Informacje o posiadanych przez jednostkę oddziałach (zakładach)

Nie dotyczy

7.9 Informacje o instrumentach finansowych w zakresie:

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

Spółka narażona jest na ryzyko rynkowe obejmujące przede wszystkim ryzyko zmiany kursów wymiany walut. Spółka nie posiada ani nie emituje pochodnych instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu.

Ryzyko walutowe

Spółka narażona jest na ryzyko walutowe z tytułu zawieranych transakcji. Ryzyko takie powstaje w wyniku dokonywania przez Spółkę transakcji udzielania i otrzymywania pożyczek w walutach innych niż jej waluta wyceny. Praktycznie wszystkie zawarte przez Spółkę transakcje udzielania i otrzymywania pożyczek wyrażone są w walutach innych niż waluta sprawozdawcza.

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe wynikające z niemożności wypełnienia przez drugą stronę warunków określonych w umowach związanych z instrumentami finansowymi Spółki zasadniczo ogranicza się do kwot należności z tytułu udzielonych pożyczek wynosi 796.266,62 zł.

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

Ryzyko związane ze zmianami regulacji prawnych.

Zmiany wprowadzane w polskim systemie prawnym mogą rodzić dla Spółki pewne ryzyko w zakresie prowadzonej przez nią działalności gospodarczej. Dotyczy to w szczególności regulacji w zakresie: prawa pracy i ubezpieczeń społecznych, prawa spółek handlowych, prawa regulującego funkcjonowanie spółek publicznych, jak i samą działalność gospodarczą. Zmiany te wynikają między innymi z konieczności dostosowywania polskiego prawa do przepisów prawa Unii Europejskiej. Ryzyko dla działalności Spółki stwarza również niejednolita wykładnia przepisów prawa, dokonywana przez sądy krajowe, organy administracji publicznej oraz przez Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej.

Ryzyko związane z sytuacją makroekonomiczną w Polsce.

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

Ryzyko związane z realizacją strategii rozwoju Spółki

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

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

Ryzyko związane z COVID-19

Emitent dostrzega wzrost popularności wszelkich usług online i płatności bezgotówkowych obejmujących swoim zasięgiem coraz większą część populacji. Bezpieczeństwo transakcji i użytkownika powinny przełożyć się na wzrost liczby użytkowników Spoko.app. Systematyczne i sukcesywne zwiększanie udziałów w PU

Group zapewnia Spółce dostęp do technologii przelewów i pozwala rozwijać się z dnia na dzień bez względu na niesprzyjające w tym momencie otoczenie. Konieczność korzystania z usług płatności bezgotówkowych i usług bankowości internetowej wygląda obiecująco dla usług, które świadczymy i chcemy świadczyć i rozwijać w przyszłości.

Zaobserwowaliśmy jednak spowolnienie w procesach biznesowych związanych z pozyskaniem finansowania mającym przyspieszyć rozwój Spoko.app. Ograniczenia wskutek wdrożenia drastycznych procedur uniemożliwiających swobodne przemieszczanie się ograniczyły możliwość podróżowania i odbywania spotkań, które przyspieszając pozyskanie środków na rozwój projektu przyczyniłyby się do szybszego wzrostu tempa rozwoju aplikacji.

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

Ryzyko związane z wojną na Ukrainie

W dniu 24 lutego 2022 r. rozpoczęła się rosyjska inwazja na Ukrainę. W związku z trwającym konfliktem zbrojnym należy mieć na uwadze, iż przedmiotowe zdarzenie w znacznym stopniu oddziałuje na gospodarkę Europy i świata, w związku z czym istnieje ryzyko negatywnego wpływu konfliktu na działalność Spółki oraz sytuację finansową i majątkową Emitenta.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania Emitent nie zidentyfikował realnego zagrożenia dla działalności Spółki.

Z naszego punktu widzenia najistotniejszym elementem naszego biznesu jest aplikacja Spoko, będą własnością PU Group Limited, w której FinTech Ventures Spółka Akcyjna posiada większościowy udział w kapitale zakładowym. Spoko.app to dynamicznie rozwijająca się aplikacja fintechowa, która oferuje natychmiastowe międzynarodowe przelewy pieniężne z 32 do 120 krajów na całym świecie. Koncentrujemy się na emigrantach w diasporze w Europie i poza nią, aby stać się super aplikacją dla finansów i stylu życia w nadchodzącej funkcji.

Obecnie Spoko prowadzi agresywną akwizycję klientów w płatnościach transgranicznych. Mamy ambicje uruchomienia usług neo-bankowych i innych rozwiązań płatniczych, których inne podmioty nie mogą zaoferować zagranicznym emigrantom.

Na dzień publikacji niniejszego sprawozdania Spoko ma 693 050 użytkowników. Większość z nich to imigranci z Nigerii i Ukrainy w Europie, którzy są największymi i najszybciej rozwijającymi się społecznościami.

W tych dniach obserwujemy wzrost transakcji na Ukrainie z Polski i Włoch. Oprócz naszej bazy lojalnych klientów, istnieje szybki napływ nowych klientów, którzy uważają, że aplikacja Spoko jest organiczna. Polacy i inni Europejczycy wykorzystują Spoko do wspierania obywateli i wolontariuszy na Ukrainie.

Jesteśmy w ścisłym kontakcie z naszymi partnerami na Ukrainie i nie mamy problemów z bieżącym funkcjonowaniem. Wszystkie nasze serwery działają na AWS (Amazon Web Services), dzięki czemu czujemy się bezpieczni i chronieni przed hakerami i atakami na naszą aplikację.

Aby zmniejszyć i lepiej kontrolować ryzyko walutowe hrywny ukraińskiej, wspólnie z naszym ukraińskim bankiem zaczęliśmy stosować stałe kursy tygodniowe. Minimalizuje to wpływ dużych ruchów na codzienne życie.

Podobnie jak wiele innych instytucji finansowych na całym świecie, zablokowaliśmy wszystkie transakcje z i do Rosji. Transfery te stanowiły zaledwie 1 % naszego całkowitego wolumenu i nie spodziewamy się żadnych negatywnych skutków.

Emitent na bieżąco monitoruje potencjalny wpływ sytuacji polityczno-gospodarczej na Ukrainie na działalność Emitenta w perspektywie kolejnych okresów i, w razie ewentualnej materializacji niniejszego czynnika ryzyka, podejmie niezbędne działania zmierzające do minimalizacji negatywnych skutków konfliktu dla działalności Spółki.

Na chwilę obecną Emitent nie uważa, aby którekolwiek ze zdarzeń opisanych powyżej mogło zagrozić kontynuacji działalności Emitenta lub Spółek z jego Grupy.

Informacje dodatkowe

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


8. Oświadczenia Zarządu

Oświadczenie zarządu spółki FinTech Ventures S.A. w sprawie rzetelności sporządzenia sprawozdania finansowego za okres od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.

Zarząd FinTech Ventures S.A. oświadcza, iż wedle jego najlepszej wiedzy, roczne sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r. i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z przepisami obowiązującymi Spółkę, oraz że dane zawarte w sprawozdaniu finansowym odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Spółki oraz jej wynik finansowy, oraz że sprawozdanie z działalności Spółki zawiera prawdziwy obraz sytuacji Spółki, w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyk związanych z prowadzoną działalnością.

Podpisy osób upoważnionych do reprezentowania Spółki

Ivan Hanamov




Prezes Zarządu

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

Zarząd FinTech Ventures S.A. oświadcza, iż podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, dokonujący badania rocznego sprawozdania finansowego Spółki za okres od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r., został wybrany zgodnie z przepisami prawa, oraz że podmiot ten oraz biegli rewidenci, dokonujący badania tego sprawozdania, spełniali warunki do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o badaniu, zgodnie z właściwymi przepisami prawa krajowego, standardami wykonywania zawodu i zasadami etyki zawodowej.

Podpisy osób upoważnionych do reprezentowania Spółki

Ivan Hanamov




Prezes Zarządu

Oświadczenie zarządu spółki FinTech Ventures S.A. w sprawie rzetelności sporządzenia sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej za okres od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.

Zarząd FinTech Ventures S.A. oświadcza, iż wedle jego najlepszej wiedzy, roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe i dane porównywalne za okres od 01.01.2021 do 31.12.2021 r. sporządzone zostały zgodnie z standardami uznawanymi w skali międzynarodowej oraz że odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową grupy kapitałowej oraz jej wynik finansowy, oraz że sprawozdanie z działalności grupy kapitałowej zawiera prawdziwy obraz sytuacji grupy kapitałowej, w tym opis podstawowych ryzyk i zagrożeń.

Podpisy osób upoważnionych do reprezentowania Spółki

Ivan Hanamov




Prezes Zarządu

Oświadczenie zarządu spółki FinTech Ventures S.A. w sprawie wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego za rok 2021.

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

Podpisy osób upoważnionych do reprezentowania Spółki

Ivan Hanamov



Prezes Zarządu

9. Opinia i raport biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego

Opinia i raport podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego stanowi załącznik do niniejszego raportu.

10. Informacje o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego

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

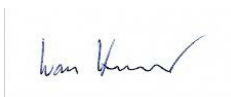
			Spółka.
	3.8. opublikowane prognozy wyników finansowych na bieżący rok obrotowy, wraz z założeniami do tych prognoz (w przypadku, gdy emitent takie publikuje),	NIE	Emitent nie publikował prognoz wyników finansowych na bieżący rok obrotowy.
	3.9. strukturę akcjonariatu Emitenta, ze wskazaniem głównych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

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

10.	Członkowie zarządu i rady nadzorczej powinni uczestniczyć w obradach walnego zgromadzenia w składzie umożliwiającym udzielenie merytorycznej odpowiedzi na pytania zadawane w trakcie walnego zgromadzenia.	TAK	W obradach WZA uczestniczą przedstawiciele Zarządu i Rady Nadzorczej Emitenta.
11.	Przynajmniej 2 razy w roku Emitent, przy współpracy Autoryzowanego Doradcy, powinien organizować publicznie dostępne spotkanie z inwestorami, analitykami i mediami.	NIE	Spółka na bieżąco kontaktuje się ze wszystkimi zainteresowanymi stronami, publikuje raporty bieżące i aktualności. Spółka nie widzi konieczności organizowania spotkań odrębnie. Spółka podejmie taką decyzję, jeśli tylko dostrzeże takie zapotrzebowanie.
12.	Uchwała walnego zgromadzenia w sprawie emisji akcji z prawem poboru powinna precyzować cenę emisyjną albo mechanizm jej ustalenia lub zobowiązać organ do tego upoważniony do ustalenia jej przed dniem ustalenia prawa poboru, w terminie umożliwiającym podjęcie decyzji inwestycyjnej.	NIE DOTYCZY	Opisane w niniejszym punkcie zdarzenie nie wystąpiło.
13.	Uchwały walnego zgromadzenia powinny zapewnić zachowanie niezbędnego odstępu czasowego pomiędzy decyzjami powodującymi określone zdarzenia korporacyjne a datami, w których ustalane są prawa akcjonariuszy wynikające z tych zdarzeń korporacyjnych.	TAK	Podejmowane przez WZA uchwały zapewniają zachowanie niezbędnych odstępow czasu, co wiąże się z polityką poszanowania praw przysługujących Akcjonariuszom.
13a.	W przypadku otrzymania przez zarząd emitenta od akcjonariusza posiadającego co najmniej połowę kapitału zakładowego lub co najmniej połowę ogółu głosów w spółce, informacji o zwołaniu przez niego nadzwyczajnego walnego zgromadzenia w trybie określonym w art.399 §3 Kodeksu spółek handlowych, zarząd emitenta niezwłocznie dokonuje czynności, do których jest zobowiązany w związku z organizacją i przeprowadzeniem walnego zgromadzenia. Zasada ta ma zastosowanie również w przypadku upoważnienia przez sąd rejestrowy akcjonariuszy do zwołania nadzwyczajnego walnego zgromadzenia na podstawie art. 400 §3 Kodeksu spółek handlowych.	NIE DOTYCZY	Opisane w niniejszym punkcie zdarzenie nie wystąpiło.
14.	Dzień ustalenia praw do dywidendy oraz dzień wypłaty dywidendy powinny być tak ustalone, aby czas przypadający pomiędzy nimi był możliwie najkrótszy, a w każdym przypadku nie dłuższy niż 15 dni roboczych. Ustalenie dłuższego okresu pomiędzy tymi terminami wymaga szczegółowego uzasadnienia.	NIE DOTYCZY	Opisane w niniejszym punkcie zdarzenie nie wystąpiło.
15.	Uchwała walnego zgromadzenia w sprawie wypłaty dywidendy warunkowej może zawierać tylko takie warunki, których ewentualne ziszczenie nastąpi przed dniem ustalenia prawa do dywidendy.	NIE DOTYCZY	Opisane w niniejszym punkcie zdarzenie nie wystąpiło.
16.	Emitent publikuje raporty miesięczne, w terminie 14 dni od zakończenia miesiąca. Raport miesięczny powinien zawierać co najmniej: <ul style="list-style-type: none"> informacje na temat wystąpienia tendencji i zdarzeń w otoczeniu rynkowym emitenta, 	NIE	Spółka nie publikuje raportów miesięcznych. W opinii Emitenta wszystkie niezbędne informacje przekazywane są w rozszerzonych raportach okresowych oraz raportach

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

Prezes Zarządu



Ivan Hanamov