



Igoria Trade S.A.

**RAPORT za I kwartał 2018 roku
1 stycznia 2018 roku – 31 marca 2018 roku**

Warszawa, 15 maja 2018 roku

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

SPIS TREŚCI

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

1. Podstawowe informacje o Spółce

1.1. Dane Spółki

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

1.2. Zarząd

Wojciech Kuliński - Prezes Zarządu

1.2. Rada Nadzorcza

Maciej Hazubski - Przewodniczący Rady Nadzorczej
Wojciech Przyłęcki - Członek Rady Nadzorczej
Piotr Bolmiński - Członek Rady Nadzorczej
Michał Nagłowski - Członek Rady Nadzorczej
Raphaël Vieuxmaire - Członek Rady Nadzorczej

1.3. Akcjonariat*

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

Lp.	Imię i nazwisko akcjonariusza	Liczba akcji (w szt.)	Udział w kapitale zakładowym (w proc.)	Udział w głosach (w proc.)
1.	Wojciech Kuliński	6 941 653	31.55	31.55
2.	Dorota Krawczyk	5 186 477	23.57	23.57
3.	IQ Partners S.A.**	4 138 000	18.81	18.81
4.	Pozostali	5 733 371	26.07	26.07
Razem		22 000 001	100	100

* Akcjonariat na dzień sporządzenia niniejszego raportu, tj. na dzień 15 maja 2018 roku.

** Spółka posiada akcje za pośrednictwem swojej spółki zależnej - InQbe sp. z o.o. (IQ Partners S.A. posiada 100 proc. udziałów w InQbe sp. z o.o.)

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

Niniejszy raport, obejmujący dane za I kwartał 2018 roku, nie podlegał badaniu ani przeglądowi przez biegłego rewidenta lub przez podmiot uprawniony do przeprowadzania kontroli sprawozdań finansowych.

Raport prezentuje jednostkowe sprawozdanie finansowe obejmujące bilans, rachunek zysków i strat, rachunek przepływów pieniężnych oraz zestawienie zmian w kapitale własnym obejmujące I kwartał 2018 roku, wraz z okresami porównywalnymi obejmującymi okresy analogiczne za 2017 rok.

Spółka nie przeprowadzała w prezentowanym okresie żadnych zmian zasad rachunkowości. Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu niniejszego sprawozdania finansowego za I kwartał 2018 roku są zgodne z ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku z późniejszymi zmianami, zwaną dalej „ustawą”. Zapisy księgowe są prowadzone według zasady kosztów historycznych, z wyjątkiem środków trwałych podlegających okresowym aktualizacjom wyceny według zasad określonych w ustawie oraz odrębnych przepisach, przez co wpływ inflacji nie jest uwzględniony.

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

2.1. Bilans

a) Rzeczowe aktywa trwałe, wartości niematerialne i prawne

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

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

Składniki ww. majątku trwałego o wartości początkowej nieprzekraczającej 3 500,00 zł obciążają koszty działalności jednorazowo w miesiącu oddania ich do użytkowania. Amortyzacja jest dokonywana metodą liniową. Przy ustalaniu okresu amortyzacji i rocznej stawki amortyzacyjnej uwzględnia się okres ekonomicznej użyteczności środka trwałego oraz składników wartości niematerialnych i prawnych.

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

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

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

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

b) Należności długoterminowe i krótkoterminowe

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

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

Należności podlegają aktualizacji wyceny poprzez tworzenie rezerw do wysokości niepokrytej gwarancją lub innym zabezpieczeniem. Rezerwy tworzone są z uwzględnieniem stopnia ryzyka, jakie wiąże się z daną należnością. Różnice kursowe od należności wyrażonych w walutach obcych powstałe na dzień wyceny i przy zapłacie odnosi się do kosztów bądź przychodów finansowych, a w uzasadnionych przypadkach do kosztu wytworzenia produktów, usług lub ceny nabycia towarów, a także wytworzenia środków trwałych lub wartości niematerialnych i prawnych (odpowiednio na zwiększenie lub zmniejszenie tych kosztów).

c) Zapasy

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

d) Środki pieniężne

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

e) Rozliczenia międzyokresowe kosztów czynne

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

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

f) Kapitał zakładowy

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

g) Rezerwy na zobowiązania

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

h) Zobowiązania długoterminowe a krótkoterminowe

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

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

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

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

i) Biernie rozliczenia międzyokresowe kosztów

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

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

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

j) Podatek dochodowy odroczony

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

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

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

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

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

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

k) Rozliczenie wyniku finansowego

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

l) Zasady rozliczania dotacji

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

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

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

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

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

2.2. Rachunek zysków i strat

a) Spółka prowadzi koszty w układzie porównawczym

b) Przychody ze sprzedaży

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

c) Na wynik finansowy Spółki wpływają ponadto:

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

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

d) Wycena transakcji w walutach obcych

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

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

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

Na dzień bilansowy wycenia się w walutach obcych:

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

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

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

e) Opodatkowanie

Wynik finansowy brutto korygują:

- bieżące zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych,

- pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenia straty).

3. Jednostkowe sprawozdanie finansowe

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

3.1. Rachunek zysków i strat

Rachunek zysków i strat	01.01.2017-31.03.2017	01.01.2018 - 31.03.2018
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	295 714,65	960 677,60
- w tym od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	295 714,65	960 677,60
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	0,00	0,00
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
B. Koszty działalności operacyjnej	608 774,89	1 082 095,55
I. Amortyzacja	99 305,34	203 258,18
II. Zużycie materiałów i energii	0,00	12 080,76
III. Usługi obce	303 022,16	616 098,41
IV. Podatki i opłaty, - w tym podatek akcyzowy	1 826,65 0,00	0,00 0,00
V. Wynagrodzenia	150 762,41	203 856,84
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym: -emerytalne	25 235,99 0,00	35 738,29 0,00
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	292,52	11 063,07
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	28 329,82	0,00
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	-313 060,24	-121 417,95
D. Pozostałe przychody operacyjne	45 876,78	108 444,71
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Dotacje	45 876,78	108 444,71
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	0,00	0,00
E. Pozostałe koszty operacyjne	0,00	0,00
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
III. Inne koszty operacyjne	0,00	0,00
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	-267 183,46	-12 973,24
G. Przychody finansowe	2,95	13 825,06
I. Dywidendy i udziały w zyskach, tym: a) od jednostek powiązanych, w tym: w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale b) od jednostek pozostałych, w tym: w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00 0,00 0,00 0,00 0,00	0,00 0,00 0,00 0,00 0,00
II. Odsetki - w tym od jednostek powiązanych	2,95 0,00	12,79 0,00
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym: w jednostkach powiązanych	0,00 0,00	0,00 0,00
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
V. Inne	0,00	13 812,27
H. Koszty finansowe	32 710,67	0,00
I. Odsetki, w tym: - w tym od jednostek powiązanych	0,00 0,00	0,00 0,00
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym: w jednostkach powiązanych	0,00 0,00	0,00 0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
IV. Inne	32 710,67	0,00
I. Zysk (strata) brutto (H+/-J)	-299 891,18	851,82
J. Podatek dochodowy w tym:	0,00	0,00
- w tym część odroczone (dodatnia lub ujemna)	0,00	0,00
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
ZYSK NETTO	-299 891,18	851,82

3.2. Bilans

AKTYWA		31.03.2017	31.12.2017	31.03.2018
A. AKTYWA TRWAŁE		2 699 656,87	3 224 764,93	4 199 143,87
I. Wartości niematerialne i prawne		1 144 729,69	2 918 848,96	2 785 243,76
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	1 144 729,69	2 918 848,96	2 785 243,76	2 785 243,76
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Rzeczowy majątek trwały		148 321,52	109 486,85	39 833,87
1. Środki trwałe		148 321,52	109 486,85	39 833,87
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)		0,00	0,00	0,00
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	0,00	0,00	0,00	0,00
c) urządzenia techniczne i maszyny	148 321,52	109 486,85	37 177,49	37 177,49
d) środki transportu	0,00	0,00	0,00	0,00
e) inne środki trwałe	0,00	0,00	2 656,38	2 656,38
2. Środki trwałe w budowie		0,00	0,00	0,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie		0,00	0,00	0,00
III. Należności długoterminowe		0,00	0,00	0,00
1. Od jednostek powiązanych		0,00	0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00	0,00	0,00
IV. Inwestycje długoterminowe		200 212,81	7 311,43	857 464,70
1. Nieruchomości		0,00	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne		0,00	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe		200 212,81	7 311,43	857 464,70
a) w jednostkach powiązanych		200 212,81	7 311,43	857 464,70
udziały lub akcje	7 311,43	7 311,43	7 311,43	7 311,43
inne papiery wartościowe	192 901,38	0,00	850 153,27	850 153,27
udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00
inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00	0,00
udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00	0,00
inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00	0,00
udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00
inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	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	0,00
inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00	0,00
udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00
inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe		0,00	0,00	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe		1 206 392,85	189 117,69	516 601,54
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 564,00	5 184,00	5 184,00	5 184,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	1 201 828,85	183 933,69	511 417,54	511 417,54
B. AKTYWA OBROTOWE		6 459 233,36	155 019 076,12	87 814 228,60
I. Zapasy		0,00	309 882,11	309 882,11
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	229 809,08	229 809,08
5. Zaliczki na dostawy i usługi		0,00	80 073,03	80 073,03
II. Należności krótkoterminowe		77 975,13	121 012,64	280 880,40
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	0,00
powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		0,00	0,00	0,00
do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Należności od pozostałych jednostek		77 975,13	121 012,64	280 880,40
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		69 864,76	106 654,00	235 371,00
do 12 miesięcy	69 864,76	106 654,00	235 371,00	235 371,00
powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	237,00	0,00	0,00	0,00
c) inne	7 873,37	14 358,64	45 509,40	45 509,40
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe		6 381 258,23	154 587 068,72	87 223 466,09
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe		6 381 258,23	154 587 068,72	87 223 466,09
a) w jednostkach powiązanych		0,00	576 367,51	0,00
udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00	0,00
inne papiery wartościowe	0,00	576 367,51	0,00	0,00
udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00
inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach		31 408,11	359 166,24	232 880,48
udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00	0,00
inne papiery wartościowe	0,00	126 285,76	232 880,48	232 880,48
udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00
inne krótkoterminowe aktywa finansowe	31 408,11	232 880,48	0,00	0,00
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne		6 349 850,12	153 651 534,97	86 990 585,61
środki pieniężne w kasie i na rachunkach	4 077 892,06	119 659 180,51	64 420 160,89	64 420 160,89
inne środki pieniężne	2 271 958,06	33 992 354,46	22 570 424,72	22 570 424,72
inne aktywa pieniężne	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe		0,00	0,00	0,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe		0,00	1 112,65	0,00
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy		0,00	0,00	0,00
D. Udziały (akcje) własne		0,00	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM		9 158 890,23	158 243 841,05	92 013 372,47

PASYWA			
	31.03.2017	31.12.2017	31.03.2018
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	2 949 800,63	3 556 133,17	3 556 984,99
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	1 900 000,10	2 200 000,10	2 200 000,10
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym: nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjne) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	200 000,00	1 700 000,00	1 700 000,00
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym: z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	1 296 000,00	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-146 308,29	-146 308,29	-343 866,93
VI. Zysk (strata) netto	-299 891,18	-197 558,64	851,82
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego(-)	0,00	0,00	0,00
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	6 209 089,60	154 687 707,88	88 456 387,48
I. Rezerwy na zobowiązania	24 022,21	27 280,81	27 280,81
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00	0,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne długoterminowa	16 642,21	17 440,81	17 440,81
krótkoterminowa	0,00	0,00	0,00
3. Pozostałe rezerwy	7 380,00	9 840,00	9 840,00
długoterminowe	0,00	0,00	0,00
krótkoterminowe	7 380,00	9 840,00	9 840,00
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) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00
e) inne	0,00	0,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	5 012 393,36	153 102 490,26	86 778 648,69
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności: do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, 1. w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności: do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00	0,00
2. zobowiązania wobec pozostałych jednostek	5 012 393,36	153 102 490,26	86 778 648,69
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) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności: do 12 miesięcy	4 989 562,78	153 059 775,00	86 716 353,08
powyżej 12 miesięcy	4 989 562,78	153 059 775,00	86 716 353,08
e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0,00	0,00	0,00
f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	22 096,17	25 779,80	32 384,87
h) z tytułu wynagrodzeń	0,00	0,00	0,00
i) inne	734,41	16 935,46	29 910,74
3. Fundusze specjalne	0,00	0,00	0,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe	1 172 674,03	1 557 936,81	1 650 457,98
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe długoterminowe	1 172 674,03	1 557 936,81	1 650 457,98
krótkoterminowe	989 166,91	1 112 074,10	1 541 800,54
	183 507,12	445 862,71	108 657,44
PASYWA RAZEM	9 158 890,23	158 243 841,05	92 013 372,47

3.3. Rachunek przepływów pieniężnych

	01.01.2017 - 31.03.2017	01.01.2018 - 31.03.2018
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	-299 891,18	851,82
<i>Korekty razem:</i>	-463 096,81	-66 514 301,18
Amortyzacja	99 305,34	203 258,18
(Zysk)/Strata z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
(Zysk)/Strata z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
Zmiana stanu rezerw	0,00	0,00
Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
Zmiana stanu należności	-66 687,08	-159 867,76
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-348 859,44	-66 323 841,57
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-146 855,63	-233 850,03
Inne korekty	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-762 987,99	-66 513 449,36
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
<i>Wpływy</i>	0,00	0,00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
Zbycie inwestycji w nieruchomości i wnip	0,00	0,00
Z aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00
- odsetki	0,00	0,00
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
<i>Wydatki</i>	20 000,00	147 500,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
Na aktywa finansowe, w tym:	20 000,00	147 500,00
w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
w pozostałych jednostkach	20 000,00	147 500,00
- nabycie aktywów finansowych	20 000,00	147 500,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-20 000,00	-147 500,00
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	0,00	0,00
<i>Wpływy</i>	922 000,00	0,00
Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz	922 000,00	0,00
Kredyty i pożyczki	0,00	0,00
Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
<i>Wydatki</i>	0,00	0,00
Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
Splaty kredytów i pożyczek	0,00	0,00
Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
Odsetki	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	922 000,00	0,00
Przepływy pieniężne netto razem	139 012,01	-66 660 949,36
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	139 012,01	-66 660 949,36
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	6 210 838,11	153 651 534,97
Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:	6 349 850,12	86 990 585,61

3.4. Zestawienie zmian w kapitale własnym

	01.01.2017-31.03.2017	01.01.2018 - 31.03.2018
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu	2 327 691,81	3 556 133,17
-korekty błędów	0,00	0,00
-zmiana przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu po korektach	2 327 691,81	3 556 133,17
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 900 000,10	2 200 000,10
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	0,00
<i>zwiększenia (z tytułu)</i>	0,00	0,00
- wydania udziałów (emisji akcji)	0,00	0,00
- aport w postaci zorganizowanej części przedsiębiorstwa	0,00	0,00
<i>zmniejszenia (z tytułu)</i>	0,00	0,00
- umorzenia udziałów (akcji)	0,00	0,00
- pokrycia straty	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 900 000,10	2 200 000,10
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	200 000,00	1 700 000,00
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego:	0,00	0,00
<i>zwiększenia (z tytułu)</i>	0,00	0,00
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- z podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
- z podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
- z kapitału z aktualizacji	0,00	0,00
<i>zmniejszenia (z tytułu)</i>	0,00	0,00
- pokrycia straty	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	200 000,00	1 700 000,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
<i>zwiększenia (z tytułu)</i>	0,00	0,00
-	0,00	0,00
<i>zmniejszenia (z tytułu)</i>	0,00	0,00
- zbycia środków trwałych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	374 000,00	0,00
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
<i>zwiększenia (z tytułu)</i>	922 000,00	0,00
wydanie udziałów (emisja akcji)	922 000,00	0,00
<i>zmniejszenia (z tytułu)</i>	0,00	0,00
zarejestrowany kapitał zakładowy	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	1 296 000,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
-korekty błędów	0,00	0,00
-zmiana przyjętych zasad rachunkowości	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu po korektach	0,00	0,00
<i>zwiększenia (z tytułu)</i>	0,00	0,00
- podział zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
-	0,00	0,00
<i>zmniejszenia (z tytułu)</i>	0,00	0,00
- podział wyniku finansowego:	0,00	0,00
- pokrycie straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
- zwiększenie kapitału zapasowego	0,00	0,00
- wypłata dywidendy	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-146 308,29	-343 866,93
-korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
-zmiana przyjętych zasad rachunkowości	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu po korektach	-146 308,29	-343 866,93
<i>zwiększenia (z tytułu)</i>	0,00	0,00
- przeniesienie straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
<i>zmniejszenia (z tytułu)</i>	0,00	0,00
- zysk na pokrycie straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
- pokryte z kapitału zapasowego	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-146 308,29	-343 866,93
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-146 308,29	-343 866,93
Wynik netto	-299 891,18	851,82
zysk netto	0,00	0,00
strata netto	-299 891,18	851,82
odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał własny na koniec okresu	2 949 800,63	3 556 984,99

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

W I kwartale 2018 Spółka uruchomiła platformę transakcyjną do obsługi wielowalutowych kart płatniczych IgoriaCard – www.igoriacard.com. Spółka jest wydawcą wielowalutowych kart płatniczych na podstawie posiadanej licencji KNF oraz licencji Mastercard Principal Member.

IgoriaCard to wielowalutowa karta płatnicza pozwalająca na płatności w 150 walutach i połączona z rachunkiem wielowalutowym w 17 walutach. IgoriaCard posiada inteligentny kantor walutowy w karcie oraz szereg rozwiązań dla klientów biznesowych i indywidualnych. IgoriaCard to wielowalutowe karty wirtualne oraz plastikowe M-CHIP Advanced z funkcją NFC. IgoriaCard to innowacyjna karta, która ułatwia rozliczenia transakcji zagranicznych, delegacji biznesowych oraz pozwala na ograniczenie kosztów spreadu i wymiany walut.

IgoriaCard to pierwsze tak zaawansowane rozwiązanie w regionie Europy Środkowo-Wschodniej. Innowacyjna platforma służąca między innymi do zamawiania oraz obsługi wielowalutowych kart płatniczych IgoriaCard pozwala na swobodne poruszanie się po niej zarówno klientom biznesowym jak i indywidualnym. W dobie płatności internetowych, częstych podróży służbowych po całym świecie, klienci oczekują rozwiązania, dzięki któremu będą mogli realizować płatności w wielu walutach w każdym miejscu na świecie, realizując wypłaty środków z bankomatów i płatności w terminalach płatniczych oraz w Internecie. Potrzeby klientów obejmują chęć realizowania natychmiastowych transakcji w trybie 24/7. Innowacyjne wielowalutowe karty płatnicze IgoriaCard spełniają oczekiwania klientów w stopniu najwyższym, oferując nie tylko innowacyjny produkt w postaci wielowalutowych kart płatniczych, ale również rozbudowany pod względem szeregu funkcjonalności zintegrowany system przeznaczony do rozliczania transakcji wielowalutowych oraz automatycznego przewalutowania brakujących środków, jak również system do obsługi wszelkiego rodzaju podróży służbowych i rozliczeń płatności pracowników w każdym miejscu na świecie. Wszystkie procesy biznesowe i realizacja transakcji odbywają się w trybie 24/7. Klienci mają dostęp do swoich środków niezależnie od miejsca swojego pobytu, a zintegrowany system pozwala na wykonanie szeregu czynności związanych z realizacją wielowalutowych transakcji kartowych. Innowacyjny system IgoriaCard wraz z instrumentami płatniczymi poprawia komfort realizacji płatności wielowalutowych na całym świecie, przyspiesza transakcje kupna/sprzedaży produktów czy usług przy czym generuje dodatkowe oszczędności czasu i pieniędzy dla każdego klienta indywidualnego, ograniczenie kosztów operacyjnych i wzrost przychodów w przedsiębiorstwach.

W omawianym okresie Spółka podpisała umowy o współpracy z Enter Air Sp. z o.o. i Enter Air Services Sp. z o.o. (Enter Air).

Enter Air jest liderem rynku czarterowego w Polsce oraz obsługuje wszystkie największe rynki czarterowe Europy. W roku 2016 Enter Air przewiózł w kraju oraz za granicą ponad 1,7 mln pasażerów.

Umowy dotyczą strategicznej współpracy mającej na celu obsługę transakcji płatniczych przy użyciu kart wielowalutowych IgoriaCard przez pracowników EnterAir. Karta wielowalutowa IgoriaCard pozwoli na rozliczenia transakcji wielowalutowych, oszczędności oraz usprawnienie obsługi rozliczeń delegacji zagranicznych w obcych walutach.

W pierwszym kwartale 2018 roku Spółka podpisała również list intencyjny z Billon Group Ltd. (Billon) z siedzibą w Londynie.

Billon stworzył system blockchain oparty na zaawansowanej kryptografii oraz technologii rozproszonego rejestru (DLT). Blockchain Billon jako jedyny na świecie umożliwia transakcje finansowe prawdziwymi pieniędzmi – złotówkami lub funtami brytyjskimi – oraz zapisywanie całych dokumentów bezpośrednio w sieci blockchain. Na podstawie tej technologii Billon buduje rozwiązania biznesowe upraszczające obieg pieniędzy i danych, od masowych wypłat przez mikropłatności, po przechowywanie wrażliwych dokumentów w zgodzie z wymogami regulacyjnymi.

List intencyjny dotyczy nawiązania strategicznej współpracy mającej na celu zawarcie Umowy dotyczącej wydawnictwa wielowalutowych kart płatniczych IgoriaCard oraz świadczenia usług płatniczych dla klientów Billon Group Ltd. i spółek zależnych tj. Billon Solutions Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie oraz Billon Financial Ltd. z siedzibą w Londynie, która posiada licencję instytucji pieniądza elektronicznego wydaną przez brytyjski FCA. Karta wielowalutowa IgoriaCard połączona z rozwiązaniami Billon pozwoli na realizację i akceptację płatności w ponad 150 walutach na całym świecie poprzez sieć Mastercard.

Rozszerzenie działalności Spółki o dodatkowe usługi otworzyło nowe horyzonty rozwoju i jest bezpośrednio związane z dalszą ekspansją zagraniczną Spółki oraz rozszerzeniem oferty produktowej dla Klientów krajowych i zagranicznych.

W I kwartale 2018 roku Spółka wygenerowała przychody netto w wysokości 961 tys. PLN. Wzrost kosztów w omawianym okresie związany jest bezpośrednio z realizacją projektu IgoriaCard w obszarze technicznym, operacyjnym, prawnym i organizacyjnym oraz prowadzonymi pracami badawczo-rozwojowymi. IgoriaCard jest kluczowym elementem strategicznym rozwoju Spółki na rynku krajowym i zagranicznym. Platforma wielowalutowych kart płatniczych IgoriaCard jest jednym z najbardziej innowacyjnych systemów płatniczych w Polsce i Europie.

Wartości po stronie aktywów, pasywów oraz rachunku środków pieniężnych związane są bezpośrednio z wpłatami środków pieniężnych przez klientów na platformę finansową Emitenta. Na dzień 31 marca 2018 roku na rachunkach bankowych Spółki znajdowały się środki klientów Emitenta w kwocie 86.716 tys.

Na osiągnięty wynik miały wpływ przychody Spółki osiągane ze współpracy z klientami biznesowymi i indywidualnymi. Zostały poniesione znaczne nakłady i inwestycje w rozwój systemów i technologii

platformy transakcyjnej IgoriaCard i systemów wewnętrznych. Działania marketingowe, rosnąca baza klientów firmowych i indywidualnych oraz partnerzy biznesowi wpłynęły na przychody Spółki. Zarząd Spółki planuje kolejne działania marketingowe i sprzedażowe oraz rozwój nowych produktów związanych z uzyskanym rozszerzeniem zezwolenia, które zostało wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego. Zarząd jest przekonany, że rozwój platformy transakcyjnej IgoriaCard wpłynie pozytywnie na wyniki Spółki w kolejnych okresach sprawozdawczych.

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

I kwartał 2018 roku to dla Igoria Trade S.A. okres intensywnych prac związanych z wdrożeniem innowacyjnego instrumentu płatniczego w postaci wielowalutowych kart płatniczych IgoriaCard, których wprowadzenie na rynek międzynarodowy spowodowało znaczne rozszerzenie oferowanych usług i poprawę realizacji transakcji w wielu walutach za pomocą jednej karty płatniczej na całym świecie. Nowe produkty dedykowane są zarówno klientom indywidualnym jak i firmowym. Dynamiczny rozwój Spółki jest bezpośrednio związany z uzyskaną licencją Mastercard Principal Member na wydawnictwo instrumentów płatniczych w postaci wielowalutowych kart płatniczych IgoriaCard z logo tej organizacji oraz rozwojem platformy finansowej Trejdoo.com przy współpracy z partnerami biznesowymi.

6. Przewidywany rozwój Spółki

Otrzymana licencja Mastercard Principal Member na wydawnictwo instrumentów płatniczych w postaci wielowalutowych kart płatniczych z logo tej organizacji oraz rozszerzenie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego do wydawania instrumentów płatniczych w 31 krajach w Europie poszerza działalność Spółki o dodatkowe usługi, otwiera nowe horyzonty rozwoju i jest bezpośrednio związane z dalszą ekspansją zagraniczną Spółki oraz rozszerzeniem oferty produktowej dla Klientów krajowych i zagranicznych.

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

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

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

7. Informacja o liczbie osób zatrudnionych w Spółce

Na dzień 31 marca 2018 roku liczba osób zatrudnionych w Spółce wynosiła 16 osób.

8. Informacje na temat aktywności podejmowanej przez Zarząd

W ramach realizacji strategii rozwoju i ekspansji zagranicznej Spółki, Zarząd prowadził intensywne prace polegające na opracowaniu nowych produktów finansowych na rynek krajowy i zagraniczny związanych z rozszerzeniem zezwolenia wydanego przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz otrzymaną licencją Mastercard Principal Member.

W I kwartale 2018 roku Zarząd skoncentrował się na pozyskiwaniu klientów indywidualnych i biznesowych. Zintensyfikowane zostały prace mające na celu pozyskanie partnerów biznesowych w następujących modelach:

1. „White label” – karty z wizerunkiem Partnera. Usługa dostosowana do wymagań dystrybutora i oferowana w ramach jego oferty z własnym logo. Partner ma możliwość sprzedaży wielowalutowych kart płatniczych IgoriaCard z własnym logo zgodnych z wymogami wydawcy kart Igoria Trade S.A.
2. Dystrybutor – sprzedaż i dystrybucja kart wielowalutowych z logo IgoriaCard we własnych kanałach sprzedaży. Partner jest odpowiedzialny za sprzedaż usługi oraz utrzymywanie relacji handlowej z klientem końcowym, natomiast wydawca kart, Igoria Trade S.A. odpowiedzialna jest za wsparcie techniczne oraz system rozliczania płatności wielowalutowych.

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

9. Jednostki wchodzące w skład grupy kapitałowej

W skład grupy kapitałowej wchodzi:

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

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

Oświadczenie Zarządu Emitenta

Zarząd Igoria Trade S.A. oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy wybrane informacje finansowe za I kwartał 2018 roku oraz dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z przepisami obowiązującymi

Spółkę, oraz że raport kwartalny Igoria Trade S.A. zawiera rzetelny obraz rozwoju oraz sytuacji finansowej Spółki.

Wojciech Kuliński

Prezes Zarządu