

Raport okresowy

femion
technology.

**Skonsolidowany oraz jednostkowy raport kwartalny
za III kwartał 2022 roku**

Wrocław, 14 listopada 2022 roku

Spis treści

List Zarządu Femion Technology S.A. do Akcjonariuszy i Inwestorów	3
I. Skonsolidowany raport kwartalny	4
1. Wybrane skonsolidowane dane finansowe	4
2. Analiza wskaźnikowa	4
3. Komentarz na temat okoliczności i zdarzeń istotnie wpływających na działalność Grupy, jej sytuację finansową i wyniki osiągnięte w danym kwartale	5
4. Skonsolidowany bilans, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym oraz rachunek przepływów pieniężnych za III kwartał 2022 r.	6
II. Jednostkowy raport kwartalny	12
1. Wybrane jednostkowe dane finansowe	12
2. Komentarz na temat okoliczności i zdarzeń istotnie wpływających na działalność Spółki, jej sytuację finansową i wyniki osiągnięte w danym kwartale	12
3. Jednostkowy bilans, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym oraz rachunek przepływów pieniężnych za III kwartał 2022 r.	13
III. Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzaniu raportu, w tym informacje o zmianach stosowanych zasad (polityki) rachunkowości	19
IV. Podstawowe informacje o Emitencie	24
1. Grupa Kapitałowa	24
2. Zarząd i Rada Nadzorcza	25
3. Akcjonariat	25
4. Informacje dotyczące liczby osób zatrudnionych przez Emitenta oraz Grupę Kapitałową, w przeliczeniu na pełne etaty	25
V. Informacja Zarządu na temat aktywności, jaką podjęto w obszarze rozwoju prowadzonej działalności Emitenta oraz Grupy Kapitałowej	26
VI. Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości realizacji prognoz jednostkowych oraz skonsolidowanych wyników finansowych	27

List Zarządu Femion Technology S.A. do Akcjonariuszy i Inwestorów

Szanowni Państwo,

Grupa Kapitałowa Femion Technology S.A. („Grupa”) w trzecim kwartale 2022 roku prowadziła działania zmierzające do wykorzystania efektów synergii związanych z nabyciem 100% udziałów w spółce Payment Technology sp. z o. o., co nastąpiło z końcem drugiego kwartału 2022 roku. W związku z tym Grupa rozpoczęła reorganizację operacyjną i organizacyjną, w celu skoncentrowania się w całości na działalności w obszarze usług płatniczych, świadczonych głównie przez spółkę zależną TryPay S.A., będącą krajową instytucją płatniczą. Nastąpiło przejście części operacji realizowanych uprzednio przez spółkę Payment Technology Sp. z o. o.

Podejmowane przez Zarząd działania w trzecim kwartale, brały również pod uwagę negatywne okoliczności rynkowe związane z pogarszającą się sytuacją gospodarczą, a także otoczeniem ekonomicznym, w tym pogarszające się perspektywy związane z pozyskaniem kapitału na rynku finansowym. W związku z powyższym, w trzecim kwartale 2022 roku Zarząd koncentrował się głównie na ograniczeniu kosztów operacyjnych oraz rozwoju usług płatniczych.

Zarząd dokonał także przeglądu przyjętej strategii Grupy na lata 2022-2025 uznając, że konieczne jest dokonanie zmiany w tym zakresie. Zmieniona strategia Grupy zakłada całkowite skoncentrowanie działań operacyjnych oraz prowadzenie rozwoju jedynie w obszarze usług płatniczych, które są realizowane przez spółkę zależną tj. TryPay S.A. będącą krajową instytucją płatniczą. Pozostałe dotychczas przygotowane rozwiązania i produkty zostaną wygaszone, a rozpoczęte projekty zostaną zakończone. W związku ze zmianą strategii Zarząd podjął decyzję m. in. o zakończeniu projektu stworzenia i rozwoju aplikacji PayAppka, w następstwie czego nastąpiło rozwiązanie umów licencyjnych na korzystanie z systemów informatycznych wykorzystywanych w ramach tego projektu.

W ocenie Zarządu, pierwsze efekty podjętych działań związanych z reorganizacją Grupy oraz synergii w związku z nabyciem udziałów w spółce Payment Technology Sp. z o. o. ujawniły się już w wynikach trzeciego kwartału 2022 roku. Grupa zwiększyła bowiem kwotę przychodów, w stosunku do wyników osiągniętych w analogicznym okresie poprzedniego roku (przychody w trzecim kwartale 2021 roku wynosiły 571,1 tys. PLN, a w trzecim kwartale 2022 roku wzrosły do kwoty 1 208,6 tys. PLN). Odnotowano również zmniejszenie kosztów operacyjnych. Jednakże efekty większości podejmowanych w omawianym okresie działań będą widoczne w wynikach przyszłych kwartałów.

Z wyrazami szacunku,

Jarosław Olejarsz

Zarząd Femion Technology S.A.

I. Skonsolidowany raport kwartalny

1. Wybrane skonsolidowane dane finansowe

Wybrane skonsolidowane dane finansowe z rachunku wyników (w tys. PLN)	III kwartał 2022	III kwartał 2021	III kwartał 2022 narastająco	III kwartał 2021 narastająco
Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	1 208,6	571,1	2 495,2	8 030,5
Zysk (strata) ze sprzedaży	-1 887,9	-1 228,4	-4 275,6	-462,7
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-1 900,3	-1 410,0	-4 297,3	-576,3
Wynik na działalności finansowej	28,0	-	-39,9	-591,5
Zysk (strata) z działalności gospodarczej	-1 872,3	-1 410,0	-4 337,2	-1 167,8
Zysk (strata) brutto	-2 288,0	-1 410,0	-4 752,9	-1 167,8
Zysk (strata) netto	-2 101,8	-1 177,0	-4 142,7	-825,5

Wybrane skonsolidowane dane finansowe z bilansu (w tys. PLN)	30.09.2022	30.09.2021
Aktywa razem	38 073,3	5 137,1
Należności długoterminowe	45,0	45,0
Należności krótkoterminowe	3 324,1	811,8
Środki pieniężne na koniec okresu	21 978,8	2 092,0
Kapitał (fundusz) własny	-1 026,8	3 955,3
Zobowiązania długoterminowe	1 600,0	-
Zobowiązania krótkoterminowe	37 370,7	1 078,1

2. Analiza wskaźnikowa

Wskaźniki płynności finansowej	III kwartał 2022	II kwartał 2022	I kwartał 2022	IV kwartał 2021	III kwartał 2021
Płynność I stopnia	0,59	0,72	0,54	1,01	1,94
Płynność II stopnia	0,68	0,78	0,83	1,87	2,69
Płynność III stopnia	0,68	0,78	0,85	1,94	2,75

- Płynność I stopnia (wskaźnik płatności gotówkowej) = (inwestycje krótkoterminowe/zobowiązania krótkoterminowe)
- Płynność II stopnia (wskaźnik płynności szybkiej) = [(inwestycje krótkoterminowe + należności krótkoterminowe)/zobowiązania krótkoterminowe]
- Płynność III stopnia = (aktywa obrotowe/zobowiązania krótkoterminowe)

Wskaźniki rentowności	III kwartał 2022	II kwartał 2022	I kwartał 2022	IV kwartał 2021	III kwartał 2021
ROA	-5,52%	-1,82%	-26,08%	-85,94%	-22,91%
ROE	-195,35%	-165,96%	-60,84%	-58,75%	-44,71%
ROI	-4,99%	-2,09%	-31,36%	-49,33%	-27,45%
Rentowność netto	-173,90%	-163,01%	-154,20%	-554,32%	-206,09%

- ROA = (zysk (strata) netto/aktywa razem) x 100%
- ROE = (zysk (strata) netto/kapitał własny poprzedniego okresu) x 100%
- ROI = (zysk (strata) z działalności operacyjnej/aktywa razem) x 100%
- Rentowność netto = (zysk (strata) netto/przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi) x 100%

Wskaźnik warunkujący prawo do żądania przymusowego przedterminowego wykupu Obligacji	III kwartał 2022	II kwartał 2022	I kwartał 2022	IV kwartał 2021	III kwartał 2021
Wskaźnik zadłużenia	2,52	14,12	1,40	-0,27	-0,38

Wskaźnik zadłużenia dla obligacji: wskaźnik relacji zobowiązań krótko- i długoterminowych pomniejszonych o sumę wartości środków pieniężnych spółek Grupy Kapitałowej Femion Technology S.A., wartości lokat i kaucji złożonych w bankach oraz wartości zobowiązań Krajowej Instytucji Płatniczej TryPay S.A./kapitał własny na poziomie skonsolidowanym. Wskaźnik zadłużenia dla obligacji wyemitowanych przez Spółkę, które zostały objęte przez spółkę TryPay S.A. nie przekracza poziomu 3,0.

3. Komentarz na temat okoliczności i zdarzeń istotnie wpływających na działalność Grupy, jej sytuację finansową i wyniki osiągnięte w danym kwartale

W drugim kwartale 2022 roku spółka Femion Technology S.A. połączyła się ze spółką SMS Invest sp. z o.o. dane przedstawione w niniejszym raporcie uwzględniają dane połączeniowe, chyba że w treści wskazano inaczej.

Grupa Kapitałowa Femion Technology S.A. w trzecim kwartale 2022 roku poniosła stratę netto na poziomie 2 101,8 tys. PLN. Strata finansowa w dużej mierze wynika z faktu zmiany modelu działania Grupy, a także kosztów związanych z jej reorganizacją. Ogłoszona w trzecim kwartale 2022 roku zmiana przyjętej strategii działania w latach 2022-2025 aktualnie zakłada całkowite skoncentrowanie się na świadczeniu usług płatniczych. Wszelkie projekty w pozostałych obszarach działania zostały wstrzymane lub całkowicie zakończone. Jednocześnie wszelkie planowane produkty i usługi w obszarze usług płatniczych nie zostały jeszcze uruchomione, a te które zostały już ukończone zostały uruchomione w pierwszym kwartale 2022 roku i nadal pozostają w fazie pierwszych komercyjnych wdrożeń. Tym samym nadal wymagają one dostosowania do wymagań rynku i aktualnej sytuacji gospodarczej. Uzyskiwany poziom przychodów nadal nie umożliwia pokrywania wszelkich kosztów prowadzonej działalności.

Z końcem drugiego kwartału 2022 roku nastąpiło włączenie do Grupy Kapitałowej spółki Payment Technology sp. z o. o., która jest małą instytucją płatniczą. W związku z tym, że w ramach Grupy funkcjonuje spółka zależna TryPay S.A. będąca krajową instytucją płatniczą, następuje stopniowe przejęcie przez tą spółkę realizacji dotychczasowych zawartych przez Payment Technology Sp. z o. o. umów z partnerami. Dzięki takiemu przejęciu, Grupa może zaproponować dotychczasowym klientom szerszy zakres świadczonych usług płatniczych, jak również ma możliwość rozpoczęcia obsługi transakcji płatniczych dla nowych segmentów klientów.

4. Skonsolidowany bilans, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym oraz rachunek przepływów pieniężnych za III kwartał 2022 r.

Skonsolidowany bilans - Aktywa (w tys. PLN)	30.09.2022	30.09.2021
A. Aktywa trwałe	12 679,3	1 877,1
I. Wartości niematerialne i prawne	3 960,1	606,4
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	2 992,9	-
2. Wartość firmy	-	-
3. Inne wartości niematerialne i prawne	967,2	606,4
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	-	-
II. Wartość firmy jednostek podporządkowanych	7 898,0	-
1. Wartość firmy - jednostki zależne	7 898,0	-
2. Wartość firmy - jednostki współzależne	-	-
III. Rzeczowe aktywa trwałe	39,3	19,5
1. Środki trwałe	39,3	19,5
a) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	-	-
b) urządzenia techniczne i maszyny	27,7	17,0
c) środki transportu	11,0	-
d) inne środki trwałe	0,6	2,5
2. Środki trwałe w budowie	-	-
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-
IV. Należności długoterminowe	45,0	45,0
1. Od jednostek powiązanych	-	-
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
3. Od pozostałych jednostek	45,0	45,0
V. Inwestycje długoterminowe	-	-
1. Nieruchomości	-	-
2. Wartości niematerialne i prawne	-	-
3. Długoterminowe aktywa finansowe	-	-
4. Inne inwestycje długoterminowe	-	-
VI. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	736,9	1 206,2
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	686,0	1 206,2
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	50,9	-

B. Aktywa obrotowe	25 394,0	2 960,0
I. Zapasy	-	-
1. Materiały	-	-
2. Półprodukty i produkty w toku	-	-
3. Produkty gotowe	-	-
4. Towary	-	-
5. Zaliczki na dostawy i usługi	-	-
II. Należności krótkoterminowe	3 324,1	811,8
1. Należności od jednostek powiązanych	-	-
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
3. Należności od pozostałych jednostek	3 324,1	811,8
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty do 12 miesięcy	336,8	39,5
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	152,5	117,4
c) inne	2 834,8	654,9
III. Inwestycje krótkoterminowe	21 978,8	2 092,0
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	21 978,8	2 092,0
a) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	21 978,8	2 092,0
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	21 978,8	2 092,0
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	-	-
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	91,1	56,2
C. Należne wpłaty na kapitał podstawowy	-	300,0
D. Udziały (akcje) własne	-	-
Aktywa razem	38 073,3	5 137,1

Skonsolidowany bilans - Pasywa (w tys. PLN)	30.09.2022	30.09.2021
A. Kapitał (fundusz) własny	-1 026,8	3 955,3
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	8 632,6	7 418,3
II. Kapitał (fundusz) zapasowy	12 348,6	8 983,5
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-	-
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-15 080,9	-14 283,3
V. Różnice kursowe z przeliczenia	-	-
VI. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-2 784,4	2 662,3
VII. Zysk (strata) netto	-4 142,7	-825,5
VIII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
B. Kapitał mniejszości	-	-
C. Ujemna wartość jednostek podporządkowanych	-	-
I. Ujemna wartość – jednostki zależne	-	-
II. Ujemna wartość – jednostki współzależne	-	-
D. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	39 100,1	1 181,8
I. Rezerwy na zobowiązania	18,7	21,2
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	11,4	13,4
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	-	-
3. Pozostałe rezerwy - krótkoterminowe	7,3	7,8
II. Zobowiązania długoterminowe	1 600,0	-
1. Wobec jednostek powiązanych	-	-
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
3. Wobec pozostałych jednostek	1 600,0	-
a) kredyty i pożyczki	1 600,0	-
III. Zobowiązania krótkoterminowe	37 370,7	1 078,1
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	-	3,1
a) z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności do 12 miesięcy	-	3,1
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	37 370,7	1 064,8
a) kredyty i pożyczki	646,0	-
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
c) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności do 12 miesięcy	1 196,5	229,4
d) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	312,0	68,6
e) z tytułu wynagrodzeń	79,0	-
f) inne	35 137,2	766,8
4. Fundusze specjalne	-	10,2
IV. Rozliczenia międzyokresowe	110,7	82,5
1. Ujemna wartość firmy	-	-
2. Inne rozliczenia międzyokresowe - krótkoterminowe	110,7	82,5
Pasywa razem	38 073,3	5 137,1

Skonsolidowany rachunek zysków i strat (w tys. PLN)	III kwartał 2022	III kwartał 2021	III kwartał 2022 narastająco	III kwartał 2021 narastająco
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, tym:	1 208,6	571,1	2 495,2	8 030,5
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	1 208,6	571,1	2 495,2	8 030,5
II. Zmiana stanu produktów	-	-	-	-
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	-	-	-	-
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	-	-	-	-
B. Koszty działalności operacyjnej	-3 096,5	-1 799,5	-6 770,8	-8 493,2
I. Amortyzacja	-262,5	-45,2	-386,7	-124,8
II. Zużycie materiałów i energii	-43,3	-15,8	-75,4	-54,3
III. Usługi obce	-1 729,5	-910,0	-3 640,7	-3 430,6
IV. Podatki i opłaty	-24,5	-58,3	-105,4	-2 470,8
V. Wynagrodzenia	-817,2	-578,3	-2 035,9	-1 857,6
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	-163,7	-79,2	-346,9	-256,4
- emerytalne	-43,3	-37,0	-126,4	-121,0
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	-55,8	-112,7	-179,8	-298,7
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	-	-	-	-
C. Zysk (strata) ze sprzedaży	-1 887,9	-1 228,4	-4 275,6	-462,7
D. Pozostałe przychody operacyjne	41,7	76,0	81,1	297,6
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,5	0,1	1,2	0,5
II. Dotacje	25,4	-	25,4	-
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	3,0	3,3	9,0	3,3
IV. Inne przychody operacyjne	12,8	72,6	45,5	293,8
E. Pozostałe koszty operacyjne	-54,1	-257,6	-102,8	-411,2
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	-3,4	-	-3,4	-
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	-0,1	-	-0,1	-17,0
III. Inne koszty operacyjne	-50,6	-257,6	-99,3	-394,2
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-1 900,3	-1 410,0	-4 297,3	-576,3
G. Przychody finansowe	111,2	-	113,9	-
I. Dywidendy i udziały w zyskach	-	-	-	-
II. Odsetki	111,0	-	113,7	-
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych	-	-	-	-
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-	-	-
V. Inne	0,2	-	0,2	-
H. Koszty finansowe	-83,2	-	-153,8	-591,5
I. Odsetki	-80,3	-	-150,9	-519,4
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych	-	-	-	-
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-	-	-
IV. Inne	-2,9	-	-2,9	-72,1
I. Zysk (strata) na sprzedaży całości lub części udziałów jednostek podporządkowanych	-	-	-	-
J. Zysk (strata) z działalności gospodarczej	-1 872,3	-1 410,0	-4 337,2	-1 167,8
K. Odpis wartości firmy	-415,7	-	-415,7	-
I. Odpis wartości firmy - jednostki zależne	-415,7	-	-415,7	-
II. Odpis wartości firmy - jednostki współzależne	-	-	-	-
L. Odpis ujemnej wartości firmy	-	-	-	-
I. Odpis ujemnej wartości firmy - jednostki zależne	-	-	-	-
II. Odpis ujemnej wartości firmy - jednostki współzależne	-	-	-	-
M. Zysk (strata) z udziałów w jednostkach podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	-	-	-	-
N. Zysk (strata) brutto	-2 288,0	-1 410,0	-4 752,9	-1 167,8
O. Podatek dochodowy	186,2	233,0	610,2	342,3
P. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	-	-	-	-
R. Zysk (strata) mniejszości	-	-	-	-
S. Zysk (strata) netto	-2 101,8	-1 177,0	-4 142,7	-825,5

Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym (w tys. PLN)	III kwartał 2022	III kwartał 2021	III kwartał 2022 narastająco	III kwartał 2021 narastająco
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	1 075,9	2 632,3	1 621,9	2 226,5
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	1 075,9	2 632,3	1 621,9	2 226,5
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	8 632,6	7 418,3	8 132,6	7 418,3
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-	-	500,0	-
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	8 632,6	7 418,3	8 632,6	7 418,3
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	12 349,5	7 697,8	9 265,5	12 950,4
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	-0,9	-	3 083,1	-5 252,6
2.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	12 348,6	8 983,5	12 348,6	8 983,5
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-	-	-54,3
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-	-	54,3
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-	-	-	-
4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-15 080,9	-15 497,6	-14 997,6	-15 497,6
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	1 214,3	-83,3	1 214,3
4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-15 080,9	-14 283,3	-15 080,9	-14 283,3
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-4 825,3	3 013,8	-778,6	-2 590,3
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	-	3 013,8	-	-
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	3 013,8	-	-
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	3 013,8	-	-
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-4 825,3	-	-778,6	-2 590,3
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-4 825,3	-	-778,6	-3 288,5
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-4 825,3	-	-2 784,4	2 662,3
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-4 825,3	3 013,8	-2 784,4	2 662,3
6. Wynik netto	-2 101,8	-1 177,0	-4 142,7	-825,5
a) strata netto	-2 101,8	-1 177,0	-4 142,7	-825,5
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	-1 026,8	3 955,3	-1 026,8	3 955,3
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	-1 026,8	3 955,3	-1 026,8	3 955,3

Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych (w tys. PLN)	III kwartał 2022	III kwartał 2021	III kwartał 2022 narastająco	III kwartał 2021 narastająco
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej				
I. Zysk (strata) netto	-2 101,8	-1 177,0	-4 142,7	-825,5
II. Korekty razem	-16 956,2	-152,2	-8 107,8	16 507,8
1. Amortyzacja	262,5	45,2	386,7	124,8
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-	-	-
3. Odpis wartości firmy	415,7	-	415,7	-
4. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	79,8	-	145,5	587,9
5. Zysk/Strata z działalności inwestycyjnej	2,9	-0,1	2,2	-0,5
6. Zmiana stanu rezerw	-89,8	-14,7	1,4	-97,5
7. Zmiana stanu zapasów	-	-	-	-
8. Zmiana stanu należności	-22,4	58,3	-163,8	13 881,2
9. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-17 442,0	-48,1	-8 311,4	49,3
10. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-162,0	-192,8	-578,0	1 962,6
11. Inne korekty	-0,9	-	-6,1	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-19 058,0	-1 329,2	-12 250,5	15 682,3
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej				
I. Wpływy	8,5	0,1	9,2	0,5
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	3,5	0,1	4,2	0,5
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-	-	-	-
3. Z aktywów finansowych	5,0	-	5,0	-
a) w pozostałych jednostkach – spłata kapitału	5,0	-	5,0	-
4. Inne wpływy inwestycyjne	-	-	-	-
II. Wydatki	-106,7	-373,1	30 147,6	-413,9
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-106,7	-373,1	-322,1	-413,9
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-	-	-	-
3. Na aktywa finansowe	-	-	-	-
4. Inne wydatki inwestycyjne	-	-	30 469,7	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-98,2	-373,0	30 156,8	-413,4
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
I. Wpływy	200,0	2 200,0	3 100,0	3 200,0
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	-	2 200,0	1 000,0	2 200,0
2. Kredyty i pożyczki	200,0	-	2 100,0	1 000,0
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	-
4. Inne wpływy finansowe	-	-	-	-
II. Wydatki	-	-	-	-18 738,3
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	-	-	-	-
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-	-	-	-
3. Inne niż wypłaty na rzecz właścicieli wydatki z tytułu podziału zysku	-	-	-	-
4. Spłaty kredytów i pożyczek	-	-	-	-5 638,7
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	-12 539,0
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-	-	-
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-	-	-
8. Odsetki	-	-	-	-549,4
9. Inne wydatki finansowe	-	-	-	-11,2
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	200,0	2 200,0	3 100,0	-15 538,3
D. Przepływy pieniężne netto razem	-18 956,2	497,8	21 006,3	-269,4
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	-18 956,2	497,8	21 006,3	-269,4
F. Środki pieniężne na początek okresu	40 935,0	1 594,2	972,5	2 361,4
G. Środki pieniężne na koniec okresu	21 978,8	2 092,0	21 978,8	2 092,0
- o ograniczonej możliwości dysponowania	21 834,4	167,6	21 834,4	167,6

II. Jednostkowy raport kwartalny

1. Wybrane jednostkowe dane finansowe

Wybrane jednostkowe dane finansowe z rachunku wyników (w tys. PLN)	III kwartał 2022	III kwartał 2021	III kwartał 2022 narastająco	III kwartał 2021 narastająco
Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	35,3	31,7	105,9	95,7
Zysk (strata) ze sprzedaży	-463,6	-499,4	-1 617,6	-1 175,8
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-443,4	-687,7	-1 597,0	-1 362,1
Wynik na działalności finansowej	-164,7	171,6	-416,5	3 055,4
Zysk (strata) brutto	-608,1	-516,1	-2 013,5	1 693,3
Zysk (strata) netto	-492,8	-393,1	-1 645,1	1 397,6

Wybrane jednostkowe dane finansowe z bilansu (w tys. PLN)	30.09.2022	30.09.2021
Aktywa razem	18 218,7	7 580,0
Należności długoterminowe	45,0	45,0
Należności krótkoterminowe	30,5	55,5
Środki pieniężne na koniec okresu	2,8	1 329,5
Kapitał (fundusz) własny	1 669,2	918,9
Zobowiązania długoterminowe	1 720,0	495,1
Zobowiązanie krótkoterminowe	14 797,8	6 124,2

2. Komentarz na temat okoliczności i zdarzeń istotnie wpływających na działalność Spółki, jej sytuację finansową i wyniki osiągnięte w danym kwartale

W drugim kwartale 2022 spółka Femion Technology S.A. połączyła się ze spółką SMS Invest sp. z o.o. dane przedstawione w niniejszym raporcie uwzględniają dane połączeniowe, chyba że w treści wskazano inaczej.

Spółka w trzecim kwartale poniosła stratę netto na poziomie 492,8 tys. PLN. Femion Technology S.A. osiągała niewielkie przychody jednocześnie ponosząc koszty operacyjne oraz finansowe w łącznej wysokości 678,8. PLN.

Spółka w dalszym ciągu będzie wypracowywać przychody z prowadzonej działalności finansowej i inwestycyjnej. Głównymi kosztami Spółki są koszty usług obcych oraz wynagrodzeń.

3. Jednostkowy bilans, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym oraz rachunek przepływów pieniężnych za III kwartał 2022 r.

Bilans jednostkowy - Aktywa (w tys. PLN)	30.09.2022	30.09.2021
A. Aktywa trwałe	18 143,9	5 856,1
I. Wartości niematerialne i prawne	-	-
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	-	-
2. Wartość firmy	-	-
3. Inne wartości niematerialne i prawne	-	-
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	-	-
II. Rzeczowe aktywa trwałe	18,8	9,0
1. Środki trwałe	18,8	9,0
a) urządzenia techniczne i maszyny	18,8	9,0
2. Środki trwałe w budowie	-	-
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-
III. Należności długoterminowe	45,0	45,0
1. Od jednostek powiązanych	-	-
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
3. Od pozostałych jednostek	45,0	45,0
IV. Inwestycje długoterminowe	17 698,3	5 609,4
1. Nieruchomości	-	-
2. Wartości niematerialne i prawne	-	-
3. Długoterminowe aktywa finansowe	17 698,3	5 609,4
a) w jednostkach powiązanych	17 698,3	5 609,4
- udziały lub akcje	17 698,3	5 536,2
- inne papiery wartościowe	-	73,2
- udzielone pożyczki	-	-
4. Inne inwestycje długoterminowe	-	-
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	381,8	192,7
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	381,8	192,7
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	-	-

B. Aktywa obrotowe	74,8	1 423,9
I. Zapasy	-	-
1. Materiały	-	-
2. Półprodukty i produkty w toku	-	-
3. Produkty gotowe	-	-
4. Towary	-	-
5. Zaliczki na dostawy i usługi	-	-
II. Należności krótkoterminowe	30,5	55,5
1. Należności od jednostek powiązanych	8,9	5,1
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty do 12 miesięcy	8,9	5,1
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
3. Należności od pozostałych jednostek	21,6	50,4
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty do 12 miesięcy	17,8	6,3
b) z tyt.podatków, dotacji, ceł i ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	3,8	44,0
c) inne	-	0,1
III. Inwestycje krótkoterminowe	2,8	1 329,5
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	2,8	1 329,5
a) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	2,8	1 329,5
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	2,8	1 329,5
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	-	-
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	41,5	38,9
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	300,0
D. Udziały (akcje) własne	-	-
Aktywa razem	18 218,7	7 580,0

Bilans jednostkowy – Pasywa (w tys. PLN)	30.09.2022	30.09.2021
A. Kapitał (fundusz) własny	1 669,2	918,9
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	8 632,6	7 418,3
II. Kapitał (fundusz) zapasowy	12 348,6	8 983,5
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-	-
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	416,7	1 214,3
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-18 083,6	-18 094,8
VI. Zysk (strata) netto	-1 645,1	1 397,6
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	16 549,5	6 661,1
I. Rezerwy na zobowiązania	-	0,6
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	0,6
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	-	-
3. Pozostałe rezerwy - krótkoterminowe	-	-
II. Zobowiązania długoterminowe	1 720,0	495,1
1. Wobec jednostek powiązanych	120,0	495,1
2. Wobec pozostałych jednostek, w których spółka posiada zaangażowanie w kapital	-	-
3. Wobec pozostałych jednostek	1 600,0	-
III. Zobowiązania krótkoterminowe	14 797,8	6 124,2
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	5 156,7	5 791,8
a) z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności do 12 miesięcy	0,1	0,2
b) inne	5 156,6	5 791,6
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	9 641,1	332,4
a) kredyty i pożyczki	646,0	-
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
c) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności do 12 miesięcy	178,0	113,7
d) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	113,8	29,4
e) z tytułu wynagrodzeń	12,4	-
f) inne	8 690,9	189,3
4. Fundusze specjalne	-	-
IV. Rozliczenia międzyokresowe	31,7	41,2
1. Ujemna wartość firmy	-	-
2. Inne rozliczenia międzyokresowe - krótkoterminowe	31,7	41,2
Pasywa razem	18 218,7	7 580,0

Jednostkowy rachunek zysków i strat (w tys. PLN)	III kwartał 2022	III kwartał 2021	III kwartał 2022 narastająco	III kwartał 2021 narastająco
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, tym:	35,3	31,7	105,9	95,7
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	35,3	31,7	105,9	95,7
II. Zmiana stanu produktów	-	-	-	-
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	-	-	-	-
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	-	-	-	-
B. Koszty działalności operacyjnej	-498,9	-531,1	-1 723,5	-1 271,5
I. Amortyzacja	-1,5	-6,4	-6,8	-7,4
II. Zużycie materiałów i energii	-9,5	-10,2	-31,5	-35,1
III. Usługi obce	-223,1	-249,0	-822,6	-606,4
IV. Podatki i opłaty	-3,5	-18,5	-22,7	-29,2
V. Wynagrodzenia	-202,7	-176,0	-660,0	-469,7
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	-50,3	-28,0	-127,2	-70,3
- emerytalne	-16,3	-12,9	-51,4	-32,7
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	-8,3	-43,0	-52,7	-53,4
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	-	-	-	-
C. Zysk (strata) ze sprzedaży	-463,6	-499,4	-1 617,6	-1 175,8
D. Pozostałe przychody operacyjne	35,3	13,9	63,4	28,9
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	-	-	-	-
II. Dotacje	17,6	-	17,6	-
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	-	-	-	-
IV. Inne przychody operacyjne	17,7	13,9	45,8	28,9
E. Pozostałe koszty operacyjne	-15,1	-202,2	-42,8	-215,2
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	-2,2	-	-2,2	-
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	-	-	-	-
III. Inne koszty operacyjne	-12,9	-202,2	-40,6	-215,2
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-443,4	-687,7	-1 597,0	-1 362,1
G. Przychody finansowe	0,1	317,9	0,3	5 454,4
I. Dywidendy i udziały w zyskach	-	-	-	3 239,8
II. Odsetki, w tym:	0,1	-	0,3	-
- od jednostek powiązanych	-	-	-	-
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych	-	-	-	1 896,7
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	317,9	-	317,9
V. Inne	-	-	-	-
H. Koszty finansowe	-164,8	-146,3	-416,8	-2 399,0
I. Odsetki w tym:	-164,8	-108,3	-416,8	-924,7
- dla jednostek powiązanych	-85,0	-108,3	-266,5	-424,2
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych	-	-	-	-588,3
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-38,0	-	-814,0
IV. Inne	-	-	-	-72,0
I. Zysk (strata) brutto	-608,1	-516,1	-2 013,5	1 693,3
J. Podatek dochodowy	115,3	123,0	368,4	-295,7
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	-	-	-	-
L. Zysk (strata) netto	-492,8	-393,1	-1 645,1	1 397,6

Jednostkowe zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym (w tys. PLN)	III kwartał 2022	III kwartał 2021	III kwartał 2022 narastająco	III kwartał 2021 narastająco
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	2 162,9	16 198,3	1 820,4	14 363,6
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	2 162,9	16 198,3	1 820,4	14 363,6
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	8 632,6	7 418,3	8 132,6	7 418,3
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-	-	500,0	-
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	8 632,6	7 418,3	8 632,6	7 418,3
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	12 349,5	6 999,6	9 265,5	12 950,4
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	-0,9	1 285,7	3 083,1	-4 665,1
2.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	12 348,6	8 285,3	12 348,6	8 285,3
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-	-	-54,3
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-	-	54,3
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-	-	-	-
4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	416,7	-	500,0	-
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	1 214,3	-83,3	1 214,3
4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	416,7	1 214,3	416,7	1 214,3
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-19 235,9	1 780,4	-16 077,8	-5 950,8
5.1 Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	-	1 780,4	-	-
5.2 Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	1 780,4	-	-
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	1 780,4	-	-
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-19 235,9	-	-16 077,8	-5 950,8
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-19 235,9	-	-16 077,8	-5 950,8
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-19 235,9	-	-18 083,6	-
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-19 235,9	1 780,4	-18 083,6	-
6. Wynik netto	-492,8	-718,6	-1 645,1	1 061,8
a) zysk netto	-	-	-	1 061,8
b) strata netto	-492,8	-718,6	-1 645,1	-
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	1 669,2	17 979,7	1 669,2	17 979,7
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	1 669,2	17 979,7	1 669,2	17 979,7

* Dane porównywalne zawierają dane jednostkowe Spółki Femion Technology S.A.

Jednostkowy rachunek przepływów pieniężnych (w tys. PLN)	III kwartał 2022	III kwartał 2021	III kwartał 2022 narastająco	III kwartał 2021 narastająco
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej				
I. Zysk (strata) netto	-492,8	-718,6	-1 645,1	1 061,8
II. Korekty razem	363,0	263,2	395,9	-2 305,1
1. Amortyzacja	1,5	6,3	6,8	7,1
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-	-	-
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	164,7	107,6	411,7	-2 255,7
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	2,2	38,0	2,2	-494,4
5. Zmiana stanu rezerw	-	-	-0,6	-0,1
6. Zmiana stanu zapasów	-	-	-	-
7. Zmiana stanu należności	180,1	-42,6	182,2	-45,6
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	141,0	156,4	181,0	299,5
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-125,6	-2,5	-381,3	184,1
10. Inne korekty	-0,9	-	-6,1	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-129,8	-455,4	-1 249,2	-1 243,3
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej				
I. Wpływy	1,0	-	1,0	14 108,1
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1,0	-	1,0	-
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-	-	-	-
3. Z aktywów finansowych	-	-	-	14 108,1
a) w jednostkach powiązanych	-	-	-	14 108,1
4. Inne wpływy inwestycyjne	-	-	-	-
II. Wydatki	-	-506,0	-1 206,7	-515,3
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-6,0	-6,7	-15,3
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-	-	-	-
3. Na aktywa finansowe	-	-500,0	-1 200,0	-500,0
a) w jednostkach powiązanych	-	-500,0	-1 200,0	-500,0
4. Inne wydatki inwestycyjne	-	-	-	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	1,0	-506,0	-1 205,7	13 592,8
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
I. Wpływy	320,0	2 200,0	3 380,0	7 900,0
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	-	2 200,0	1 000,0	2 200,0
2. Kredyty i pożyczki	320,0	-	2 380,0	5 700,0
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	-
4. Inne wpływy finansowe	-	-	-	-
II. Wydatki	-197,1	-705,0	-1 146,5	-19 038,9
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	-	-	-	-
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-	-	-	-
3. Inne niż wypłaty na rzecz właścicieli wydatki z tytułu podziału zysku	-	-	-	-
4. Spłaty kredytów i pożyczek	-142,3	-370,0	-797,3	-5 275,1
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	-	-150,0	-100,0	-12 689,0
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-	-	-
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-	-	-
8. Odsetki	-54,8	-185,0	-249,2	-1 071,8
9. Inne wydatki finansowe	-	-	-	-3,0
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	122,9	1 495,0	2 233,5	-11 138,9
D. Przepływy pieniężne netto razem	-5,9	533,6	-221,4	1 210,6
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	-5,9	533,6	-221,4	1 210,6
F. Środki pieniężne na początek okresu	8,7	772,5	224,2	95,5
G. Środki pieniężne na koniec okresu	2,8	1 306,1	2,8	1 306,1
- o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-	-	-

* Dane porównywalne zawierają dane jednostkowe Spółki Femion Technology S.A.

III. Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzaniu raportu, w tym informacje o zmianach stosowanych zasad (polityki) rachunkowości

Dane finansowe zostały przygotowane zgodnie z przepisami Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2009 roku nr 152, poz. 1223 z późniejszymi zmianami). W okresie objętym niniejszym raportem nie nastąpiły zmiany w stosowanych zasadach (polityce) rachunkowości.

Zastosowane zasady i metody rachunkowości

Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego są zgodne z Ustawą o Rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku z późniejszymi zmianami, zwaną dalej Ustawą.

Poszczególne składniki aktywów i pasywów wycenia się stosując rzeczywiście poniesione na ich nabycie ceny, z zachowaniem zasady ostrożności.

a. Wartości niematerialne i prawne, środki trwałe

Wartości niematerialne i prawne, środki trwałe oraz środki trwałe w budowie wycenia się według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, pomniejszonych o dotychczasowe umorzenie. Odpisy amortyzacyjne są dokonywane przy zastosowaniu metody liniowej.

Wartości niematerialne i prawne oraz środki trwałe o wartości początkowej powyżej 1 500 PLN oraz nieprzekraczającej 3 500 PLN obciążają koszty działalności jednorazowo w miesiącu oddania ich do użytkowania.

Na składniki aktywów, co do których istnieje podejrzenie, że w dającej się przewidzieć przyszłości nie będą przynosić korzyści ekonomicznych, dokonuje się odpisu z tytułu trwałej utraty wartości.

Spółki z Grupy Kapitałowej stosują dla podstawowych grup majątku następujące roczne stawki amortyzacyjne:

Dla rzeczowych środków trwałych:

- Maszyny i urządzenia 20%
- Sprzęt komputerowy 20 - 50%
- Inwestycje w obcych środkach trwałych 20 - 50%

Dla wartości niematerialnych i prawnych:

- Inne wartości niematerialne i prawne 20 - 50%

Dla wartości firmy: 20%

b. Inwestycje o charakterze trwałym

Nabyte lub powstałe aktywa finansowe oraz inne inwestycje ujmuje się w księgach rachunkowych na dzień ich nabycia lub powstania według ceny nabycia. Na dzień bilansowy udziały w innych jednostkach oraz inne inwestycje zaliczane do aktywów trwałych są wycenione według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości obciążają koszty finansowe. W przypadku ustania przyczyny, dla której dokonano odpisu, równowartość całości lub części uprzednio dokonanych odpisów z tytułu trwałej utraty wartości zwiększa wartość danego składnika aktywów i podlega zaliczeniu do przychodów finansowych.

c. Inwestycje krótkoterminowe

Nabyte udziały, akcje oraz inne aktywa krótkoterminowe ujmuje się w księgach rachunkowych na dzień ich nabycia lub powstania według ceny nabycia. Na dzień bilansowy aktywa zaliczone do inwestycji krótkoterminowych są wycenione według ceny rynkowej.

Skutki zmian wartości inwestycji krótkoterminowych wpływają w pełnej wysokości odpowiednio na przychody lub koszty finansowe.

d. Należności i zobowiązania

Należności i zobowiązania (w tym z tytułu kredytów i pożyczek) w walucie polskiej wykazywane są według wartości podlegającej zapłacie, o ile nie odbiega ona istotnie od skorygowanej ceny nabycia. Należności i zobowiązania w walutach obcych w momencie powstania ujmowane są według średniego kursu ustalonego przez Prezesa NBP dla danej waluty obcej. Dodatkowo lub ujemne różnice kursowe powstające w dniu płatności wynikające z różnicy pomiędzy kursem waluty na ten dzień, a kursem waluty w dniu powstania należności lub zobowiązania, odnoszone są odpowiednio na przychody lub koszty operacji finansowych.

Nie rozliczone na dzień bilansowy należności i zobowiązania w walucie obcej wycenia się według średniego kursu ustalonego dla danej waluty przez Prezesa NBP na ten dzień.

Wartość należności aktualizuje się uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty poprzez dokonanie odpisu aktualizującego.

e. Należności z tytułu udzielonych pożyczek

Należności z tytułu udzielonych pożyczek obejmują kwotę wypłaconą pożyczkobiorcy (kapitał) oraz przychody do otrzymania. Na przychody do otrzymania składają się wszelkie koszty i opłaty związane z pożyczką, stanowiące przychód Grupy Femion Technology S.A. Należności te obejmują również odsetki umowne naliczone za okres od udzielenia do terminu wymagalności.

Należności z tytułu pożyczek udzielonych przez Grupę Femion Technology S.A. są rozpoznawane w bilansie w momencie wypłaty środków pożyczkobiorcy.

Wartość należności wykazana jest w skonsolidowanym bilansie z zachowaniem zasady ostrożności, tj. w wartości pomniejszonej o odpisy aktualizujące. Należności wynikające z odsetek karnych oraz innych opłat dodatkowych związanych z nieterminową spłatą pożyczek nie są wykazywane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym do momentu zapłaty.

Odpisy aktualizujące wartość należności z tytułu kwot wypłaconych pożyczkobiorcom zalicza się do pozostałych kosztów operacyjnych, odpisy dotyczące należności z tytułu nieotrzymanych przychodów pomniejszają odpowiednio wielkość tych przychodów. Odpisy aktualizujące tworzone są na wszystkie wierzytelności o przeterminowaniu powyżej 30 dni dla pożyczek jednoratowych i 90 dni dla pożyczek wieloratowych. Grupa Femion Technology S.A. tworzy odpis aktualizujący do wysokości wartości odzyskiwanej.

Grupa wykazuje w skonsolidowanym bilansie saldo należności z tytułu udzielonych pożyczek w pozycji: należności - inne.

f. Środki pieniężne

Krajowe środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych wycenia się według wartości nominalnej. Wpływ walut na dewizowy rachunek bankowy wycenia się wg kursów kupna walut, stosowanych na ten dzień przez bank prowadzący rachunek dewizowy, zaś rozchód walut wycenia się wg kursu sprzedaży banku stosowanego na dzień ich rozchodu. Na dzień bilansowy środki pieniężne wyrażone w walucie obcej wycenia się według średniego kursu ustalonego dla danej waluty przez Prezesa NBP na ten dzień.

Ustalone na koniec roku obrotowego różnice kursowe wpływają na wynik finansowy będąc odnoszone odpowiednio na przychody lub koszty operacji finansowych.

Środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania to środki na rachunkach bankowych spółek zależnych zgromadzone w związku z realizacją przekazów pieniężnych.

g. Kapitały

Kapitał zakładowy wykazuje się w wysokości określonej w umowie lub statucie i wpisanej w rejestrze sądowym.

Koszty emisji akcji poniesione przy powstaniu spółki akcyjnej lub podwyższeniu kapitału zakładowego zmniejszają kapitał zapasowy Grupy Femion Technology S.A. do wysokości nadwyżki wartości emisji nad wartością nominalną akcji, a pozostałą część zalicza się do kosztów finansowych.

Kapitał zapasowy tworzony jest z odpisów z czystego zysku rocznego Emitenta. Ponadto do kapitału zapasowego zalicza się również nadwyżkę powstałą w wyniku sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej, po potrąceniu kosztów emisji.

h. Rozliczenia międzyokresowe kosztów oraz rezerwy na zobowiązania

W przypadku ponoszenia wydatków dotyczących przyszłych okresów sprawozdawczych Grupa Femion Technology S.A. dokonuje czynnych rozliczeń międzyokresowych.

Opłacone wpisy i zaliczki komornicze zostają zakwalifikowane do rozliczeń międzyokresowych do momentu ich spłaty przez dłużnika lub powstania zdarzenia o dużym prawdopodobieństwie nieściągalności ich od dłużnika.

Rezerwy tworzy się na zobowiązania w przypadku, gdy kwota lub termin zapłaty są niepewne, ich powstanie jest pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa oraz wynikają one z przeszłych zdarzeń i ich wiarygodny szacunek jest możliwy.

Grupa Femion Technology S.A. tworzy rezerwy na koszty w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy wynikających ze świadczeń wykonanych na rzecz Grupy przez kontrahentów oraz z obowiązku wykonania związanych z bieżącą działalnością przyszłych świadczeń, których kwotę można oszacować, choć data powstania nie jest jeszcze znana.

i. Rezerwa i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

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, spółki Grupy tworzą rezerwę i ustalają 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 zachowaniu 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.

j. Instrumenty finansowe

W przypadku nabycia aktywów finansowych, wycenia się je w cenie poniesionych wydatków (wartość nominalna wraz z kosztami transakcji poniesionymi bezpośrednio w związku z nabyciem aktywów finansowych).

Na dzień bilansowy aktywa przeznaczone do obrotu oraz dostępne do sprzedaży wyceniane są w wartości godziwej, zaś aktywa utrzymywane do terminu wymagalności oraz pożyczki udzielone przez Grupę Femion Technology S.A., w wysokości skorygowanej ceny nabycia.

Zobowiązania finansowe ujmuje się w księgach rachunkowych w kwocie wymagającej zapłaty. Na dzień bilansowy zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu wycenia się według wartości godziwej. Inne zobowiązania finansowe na dzień bilansowy są wykazywane według skorygowanej ceny nabycia.

Zyski i straty z przeszacowania na dzień bilansowy aktywów finansowych oraz zobowiązań finansowych zakwalifikowanych do kategorii przeznaczonych do obrotu (w tym instrumentów pochodnych) oraz aktywów finansowych zakwalifikowanych

do kategorii dostępnych do sprzedaży i wycenianych w wartości godziwej (z wyłączeniem pozycji zabezpieczanych), odnoszone są odpowiednio do przychodów i kosztów finansowych okresu sprawozdawczego.

W przypadku aktywów i zobowiązań finansowych wycenionych w wysokości skorygowanej ceny nabycia (z wyjątkiem pozycji zabezpieczanych i zabezpieczających) odpis z tytułu dyskonta lub premii oraz pozostałe różnice ustalone na dzień wyłączenia ich z ksiąg rachunkowych, zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów finansowych z tytułu odsetek okresu sprawozdawczego.

Wbudowany instrument pochodny wycenia się na dzień ujęcia w księgach oraz na dzień bilansowy według wartości godziwej. Różnica między wartością godziwą ustaloną na dzień bilansowy, a wartością godziwą na dzień ujęcia w księgach odnoszona jest na wynik z operacji finansowych.

Instrumenty pochodne stanowiące instrument zabezpieczający, będące zabezpieczeniem wartości godziwej wycenia się w wartości godziwej, a zmianę odnosi się na wynik z operacji finansowych. Instrumenty pochodne stanowiące instrument zabezpieczający, będący zabezpieczeniem przepływów pieniężnych wycenia się w wartości godziwej, a zmianę odnosi na kapitał z aktualizacji wyceny w części stanowiącej efektywne zabezpieczenie oraz na wynik z operacji finansowych w części nie stanowiącej efektywnego zabezpieczenia.

k. Wynik finansowy

Na wynik finansowy składa się: wynik na sprzedaży, wynik na pozostałej działalności operacyjnej, wynik na działalności finansowej oraz obowiązkowe obciążenie wyniku. Grupa Kapitałowa stosuje wariant porównawczy rachunku zysków i strat.

Grupa uzyskuje przychody ze sprzedaży z udzielania i sprzedaży pożyczek (w spółce Kreos sp. z o.o.) oraz ze świadczenia usług przekazów pieniężnych (w spółce TryPay S.A. oraz Payment Technology Sp. z o.o.).

Przychody z udzielania pożyczek obejmują: odsetki od pożyczek, opłatę operacyjną za obsługę udzielonych pożyczek oraz inne prowizje i opłaty.

Wszelkie przychody z tytułu udzielania pożyczek (także odsetki) wykazywane są w rachunku zysków i strat w pozycji „przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi”. Dodatkowo pozycja ta zawiera przychody dotyczące zarządzania portfelami wierzytelności.

Przychody z tytułu pożyczek rozpoznawane są w rachunku zysków i strat w czasie, z wykorzystaniem metody efektywnej stopy procentowej. Przychody wynikające z umów pożyczek ujmowane są w przychodach z uwzględnieniem zasady ostrożności. Przychody z tytułu odsetek karnych, opłat i prowizji związanych z nieterminową spłatą zobowiązań klientów wykazywane są w rachunku zysków i strat w momencie ich otrzymania.

W przypadku przychodów ze świadczenia usług przekazów pieniężnych przychody uznawane są w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne uzyskanie korzyści ekonomicznych, które można wiarygodnie wycenić. Przychody wykazuje się z wyłączeniem należnego podatku od towarów i usług.

Momentem sprzedaży jest wykonanie usługi i w szczególności pobranie opłaty za usługę przekazu środków pieniężnych. Do przychodów ze sprzedaży usług zalicza się przede wszystkim przychody ze świadczenia usług przekazów pieniężnych na rzecz klientów indywidualnych oraz pośrednictwa w zakresie sprzedaży pożyczek i innych produktów finansowych.

W przypadku pozostałych przychodów, przychodem ze sprzedaży usług jest kwota należna z tego tytułu od odbiorcy, pomniejszona o należny podatek od towarów i usług. Pozostałe przychody i koszty operacyjne są to koszty i przychody nie związane bezpośrednio z normalną działalnością, wpływające na wynik finansowy.

Przychody finansowe są to należne przychody z operacji finansowych, natomiast koszty finansowe są to poniesione koszty operacji finansowych. Odsetki, prowizje oraz różnice kursowe dotyczące środków trwałych w budowie wpływają na wartość nabycia tych składników majątku. Różnice kursowe oraz odsetki od zobowiązań i kredytów inwestycyjnych po oddaniu środka trwałego do użytkowania wpływają na wynik operacji finansowych.

I. Zasady konsolidacji

Jednostka dominująca obejmuje skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym dane jednostek zależnych metodą konsolidacji pełnej. Przy stosowaniu metody konsolidacji pełnej sumuje się kwoty poszczególnych pozycji:

- 1) bilansów,
- 2) rachunków zysków i strat,
- 3) rachunków przepływów pieniężnych,
- 4) zestawień zmian w kapitale własnym,

jednostki dominującej i poszczególnych jednostek zależnych, bez względu na udział jednostki dominującej we własności jednostek zależnych.

Na dzień objęcia kontroli przez jednostkę dominującą nad jednostką zależną ustala się wartość godziwą aktywów netto jednostki zależnej, rozliczając tę wartość proporcjonalnie do udziałów posiadanych przez jednostkę dominującą i inne jednostki grupy kapitałowej objęte skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym oraz udziałowców mniejszościowych.

W skonsolidowanym rachunku zysków i strat odpisy wartości firmy lub ujemnej wartości firmy wykazuje się odpowiednio w pozycji "Odpis wartości firmy - jednostki zależne" lub "Odpis ujemnej wartości firmy - jednostki zależne", według zasad określonych w ustawie, począwszy od miesiąca, w którym objęto kontrolę nad jednostką zależną. Jeżeli składnik aktywów "wartość firmy" uległ trwałej utracie wartości, to dokonuje się odpisu tej wartości na skonsolidowany rachunek zysków i strat.

Sprawozdania finansowe jednostek zależnych sporządzane są za ten sam okres sprawozdawczy, co sprawozdanie jednostki dominującej, przy wykorzystaniu spójnych zasad rachunkowości, w oparciu o jednolite zasady rachunkowości zastosowane dla transakcji i zdarzeń gospodarczych o podobnym charakterze. Dane jednostki zależnej o innym okresie obrotowym zostają przekształcone i przedstawione zgodnie z okresem sprawozdawczym Grupy Kapitałowej. W celu eliminacji jakichkolwiek rozbieżności w stosowanych zasadach rachunkowości wprowadza się korekty.

Wszystkie znaczące salda i transakcje pomiędzy jednostkami Grupy Femion Technology S.A., w tym niezrealizowane zyski wynikające z transakcji w ramach Grupy, zostały w całości wyeliminowane. Niezrealizowane straty są eliminowane, chyba że dowodzą wystąpienia utraty wartości.

Jednostki zależne podlegają konsolidacji w okresie od dnia objęcia nad nimi kontroli przez Grupę, a przestają być konsolidowane od dnia ustania kontroli. Sprawowanie kontroli przez jednostkę dominującą ma miejsce wtedy, gdy posiada ona bezpośrednio lub pośrednio, poprzez swoje jednostki zależne, więcej niż połowę liczby głosów w danej spółce, chyba że możliwe jest do udowodnienia, że taka własność nie stanowi o sprawowaniu kontroli. Sprawowanie kontroli ma miejsce również wtedy, gdy Spółka ma możliwość kierowania polityką finansową i operacyjną danej jednostki.

IV. Podstawowe informacje o Emitencie

1. Grupa Kapitałowa

W skład Grupy Kapitałowej Femion Technology S.A. (dawniej SMS Kredyt Holding S.A.) wchodzi spółki: TryPay S.A., Kreos sp. z o.o., TryPay Later sp. z o.o. oraz Payment Technology sp. z o.o. Działalność Femion Technology S.A. („Spółka”) ma charakter spółki holdingowej. Spółka jest właścicielem 100% udziałów w spółkach zależnych, prowadzi na ich rzecz czynności nadzorcze i doradcze, jak również prowadzi działania mające na celu pozyskiwanie finansowania niezbędnego dla rozwoju Grupy Kapitałowej.

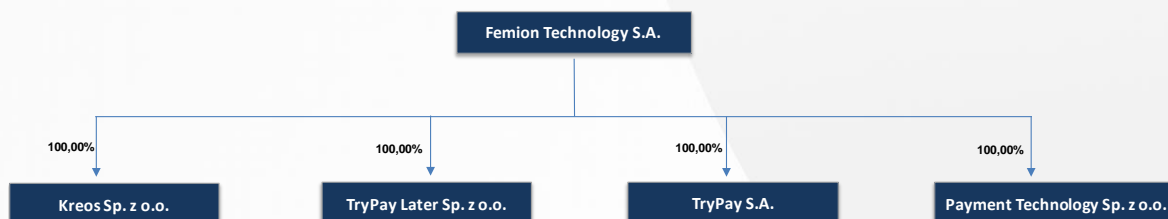
TryPay S.A. będąca krajową instytucją płatniczą (wpis do rejestru KNF nr IP25/2014) świadczy aktualnie usługi płatnicze przekazu pieniędzy oraz usługi dostępu do informacji z rachunku (AIS). Aktualnie TryPay S.A. świadczy usługi poprzez punkty agencyjne, które działają na rynku płatności. TryPay S.A. oferuje kompleksowe rozwiązania o charakterze prawnym, informatycznym, organizacyjnym, które pozwalają na prowadzenie działalności w postaci punktów przyjmujących płatności masowe zgodnie z obowiązującymi przepisami. W związku z rozszerzeniem przez KNF zezwolenia na świadczenie usług płatniczych, TryPay S.A. rozpoczęła również świadczenie usługi dostępu do informacji o rachunku bankowym (AIS) z wykorzystaniem autorskiego oprogramowania. W bieżącym kwartale Spółka rozpoczęła również obsługę transakcji płatniczych dla nowego segmentu klientów z wykorzystaniem oprogramowania do obsługi transakcji płatniczych dla podmiotów działających on-line.

TryPay Later sp. z o.o. jest wpisana do rejestru instytucji pożyczkowych. Spółka, w związku z zakończeniem dotychczas prowadzonych projektów, nie prowadzi działalności operacyjnej.

Kreos sp. z o.o. jest zarejestrowaną instytucją pożyczkową, a także podmiotem posiadającym zezwolenie KNF na zarządzanie wierzytelnościami funduszy sekurytyzacyjnych. W związku z transakcją zbycia portfeli wierzytelności spółka aktualnie nie zarządza portfelami wierzytelności. Aktualnie z uwagi na obecną sytuację związaną z wojną w Ukrainie, a także pogorszenie sytuacji gospodarczej oraz zwiększone koszty pozyskania finansowania, oraz zmianami prawnymi w zakresie ustawy o kredycie konsumenckim, spółka nie wznowiła działalności pożyczkowej ani działalności związanej z zarządzaniem wierzytelnościami funduszy sekurytyzacyjnych. Zarząd aktualnie analizuje dalsze możliwości prowadzenia przez spółkę dotychczasowej działalności. Spółka zakończyła również dotychczas prowadzone projekty dotyczące prowadzenia działalności windykacyjnej na zlecenie.

Payment Technology sp. z o.o. jest zarejestrowana jako mała instytucja płatnicza w rejestrze prowadzonym przez KNF. Działalność operacyjna tej spółki polega na świadczeniu usług przekazów pieniężnych z wykorzystaniem sieci Internet oraz autorskiego oprogramowania pn. Payment Gate. Spółka swoje usługi oferuje klientom, którzy świadczą usługi z wykorzystaniem oprogramowania oraz działających on-line. Spółka ponadto rozwija stworzoną aplikację mobilną, która ma umożliwić m. in. dokonywanie płatności pomiędzy użytkownikami w modelu P2P.

Poniżej przedstawiony został schemat Grupy Kapitałowej Femion Technology S.A. wg stanu na dzień 30 września 2022 roku.



W dniu 13 czerwca 2022 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy spółki TryPay S.A. podjęło decyzję o podwyższeniu kapitału zakładowego spółki o kwotę 200,0 tys. PLN, poprzez emisję 400 000 sztuk nowych akcji zwykłych na okaziciela serii F. Wszystkie nowo wyemitowane akcje zostały objęte przez Femion Technology S.A. W dniu 27 lipca 2022 roku zmiana ta została zarejestrowana w Krajowym Rejestrze Sądowym.

W ramach skonsolidowanych danych finansowych ujęto następujące jednostki wchodzące w skład Grupy Kapitałowej:

Lp.	Nazwa	Siedziba	Podstawowy przedmiot działalności	Pozycja w Grupie kapitałowej	Metoda konsolidacji	% udział w kapitale podstawowym	Liczba głosów	Powiązanie kapitałowe
1	Femion Technology S.A.	ul. Włodkowica 10/5 50-072 Wrocław	Zarządzanie Grupą Kapitałową	Jednostka dominująca	Pełna			
2	Kreos Sp. z o.o.	ul. Włodkowica 10/5 50-072 Wrocław	Zarządzanie sekurytyzowanymi wierzytelnościami	Jednostka zależna	Pełna	100,00%	278 500	bepośrednie
3	TryPay S.A.	ul. Włodkowica 10/5 50-072 Wrocław	Świadczenie usług przekazów pieniężnych	Jednostka zależna	Pełna	100,0%	2 400 000	bepośrednie
4	TryPay Later sp. z o.o.	ul. Włodkowica 10/5 50-072 Wrocław	Działalność pożyczkowa	Jednostka zależna	Pełna	100,0%	4 000	bepośrednie
5	Payment Technology sp. z o.o.	al. Zwycięstwa 96/98 81-451 Gdynia	Świadczenie usług przekazów pieniężnych	Jednostka zależna	Pełna	100,0%	5 087	bepośrednie

2. Zarząd i Rada Nadzorcza

Poniżej zaprezentowano skład Zarządu i Rady Nadzorczej na dzień 30 września 2022 roku:

Zarząd	Stanowisko
Jarosław Olejarz	Prezes Zarządu

Rada Nadzorcza	Stanowisko
Jakub Urbański	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Małgorzata Urbańska - Lach	Członek Rady Nadzorczej
Tomasz Kęcierski	Członek Rady Nadzorczej
Karolina Lach - Guziak	Członek Rady Nadzorczej
Sebastian Kondracki	Członek Rady Nadzorczej
Wojciech Kaliciak	Członek Rady Nadzorczej

3. Akcjonariat

Akcjonariat	Liczba akcji	Udział w kapitale	Liczba głosów	Udział w głosach
Jarosław Olejarz	7 238 192	41,9234%	7 238 192	41,9234%
JR Holding ASI S.A.	3 398 391	19,6834%	3 398 391	19,6834%
Millennials Venture Capital ASI S.A.	2 000 665	11,5878%	2 000 665	11,5878%
Pozostali	4 628 024	26,8054%	4 628 024	26,8054%
łącznie	17 265 272	100,0000%	17 265 272	100,0000%

Tabela powyżej przedstawia akcjonariat na dzień 30 września 2022 roku. Na dzień przekazania raportu trzech akcjonariuszy posiada co najmniej 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu.

4. Informacje dotyczące liczby osób zatrudnionych przez Emitenta oraz Grupę Kapitałową, w przeliczeniu na pełne etaty

Na dzień 30 września 2022 roku w Grupie Femion Technology S.A. zatrudnionych było 25,73 w przeliczeniu na pełne etaty, spółka TryPay Later sp. z o.o. nie zatrudniała pracowników.

V. Informacja Zarządu na temat aktywności, jaką podjęto w obszarze rozwoju prowadzonej działalności Emitenta oraz Grupy Kapitałowej

Z uwagi na rozpoczętą w dniu 24 lutego 2022 roku wojnę w Ukrainie wywołaną przez Federację Rosyjską, widoczne są aktualnie negatywne skutki zarówno gospodarcze, jak i makroekonomiczne z tym związane, w szczególności znaczny wzrost inflacji, co wywołuje presję cenową oraz wzrost kosztów produktów i usług. Również inne czynniki powodują pogorszenie się koniunktury gospodarczej, co w rezultacie ma negatywny wpływ na funkcjonowanie zarówno rynków finansowych, jak i gospodarki w całości. W związku z tymi okolicznościami, w ramach działalności Grupy Kapitałowej, prowadzi to do wzrostu kosztów działania, a tym samym negatywnie wpływa na wyniki finansowe. Dodatkowo sytuacja ta niekorzystnie wpływa na możliwość pozyskania przez Grupę środków niezbędnych dla dalszego finansowania jej działalności.

W dniu 17 lutego 2022 roku Zarząd Spółki zawarł dwie umowy pożyczki z akcjonariuszami w wysokości 1 900,0 tys. PLN łącznie. Termin spłaty został określony na 31 lipca 2022 roku, a zabezpieczeniem spłaty jest zastaw rejestrowy na 2 000 000 sztukach akcji spółki zależnej TryPay S.A. Dnia 21 czerwca 2022 roku Spółka otrzymała informację, iż zastaw rejestrowy został w całości zarejestrowany przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia - Fabrycznej. W dniu 28 lipca 2022 roku Spółka zawarła aneks do ww. umów, przewidujący wydłużenie okresu spłaty pożyczki oraz harmonogram spłaty. Zgodnie z zawartymi aneksami spłata pożyczki nastąpi w 19 równych miesięcznych ratach i rozpocznie się 30 kwietnia 2023 roku. W terminie do dnia 31 marca 2023 roku Spółka zobowiązała się do spłaty naliczonych do tego dnia odsetek.

Dnia 8 kwietnia 2022 roku Zarząd Spółki zawarł z udziałowcami spółki działającej pod nazwą Payment Technology sp. z o.o. z siedzibą w Gdyni warunkową umowę przedwstępną zakupu 100% udziałów spółki. Strony ustaliły, że cena za wszystkie nabywane udziały wyniesie 24,0 mln PLN, przy czym część ceny w wysokości 10,0 mln PLN zostanie zapłacona przez Spółkę (dalej zwanego też jako „Emitent”) w terminie określonym w Umowie warunkowej, po zawarciu umowy przyrzeczonej sprzedaży udziałów. Pozostała część ceny w wysokości 14,0 mln zł zostanie zapłacona przez Emitenta po spełnieniu określonych w Umowie warunkowej kluczowych wskaźników efektywności („KPI”) oraz osiągnięcia ustalonej w Umowie wartości skumulowanej EBITDA za lata obrotowe 2022-2025. W terminie do 31 sierpnia 2026 roku nastąpi rozliczenie końcowe ceny oraz jej ewentualnej korekty. Sprzedający będą uprawnieni do dodatkowej premii ponad ustaloną cenę, jeżeli spełnione zostaną dodatkowe warunki KPI, związane m. in. z uruchomieniem aplikacji mobilnej spółki oraz ilością jej pobrań, określone w Umowie warunkowej. Dnia 27 czerwca 2022 roku strony zawarły umowę przyrzeczoną na zakup 100% spółki Payment Technology sp. z o.o. Warunki zapłaty ceny zostały określone w Umowie Warunkowej oraz w Aneksie do niej z 16 sierpnia 2022 roku. Dnia 12 września 2022 roku podpisany został aneks do powyższej Umowy, w którym strony uzgodniły zmianę terminu zapłaty ustalonych w poprzednich aneksach transz ceny. Zgodnie z zawartym aneksem bez zmian pozostają ustalenia co do wysokości ceny, która ma zostać zapłacona przez Emitenta oraz sposobu dokonania płatności. Jednocześnie w dniu 8 listopada 2022 roku dominujący akcjonariusz zawarł z ww. udziałowcami dokument pn. Term Sheet, na podstawie którego strony uzgodniły zawarcie aneksu do przedmiotowej umowy, zgodnie z którym spłata zobowiązań Emitenta ma zostać wydłużona do dnia 31 grudnia 2022 roku. Ponadto, jeżeli zostaną spełnione inne warunki określone w Term Sheet, ww. udziałowcy zobowiązali się do zwolnienia Emitenta z zapłaty pozostałej części ceny w terminie do 31 grudnia 2022 roku.

Dnia 15 kwietnia 2022 roku Zarząd Spółki podjął decyzję o podwyższeniu kapitału Spółki o kwotę nie większą niż 3 500,0 tys. PLN w drodze emisji akcji serii F. Emisja akcji nowej serii nie może być wyższa niż 7 000 000 akcji zwykłych o wartości nominalnej 0,50 PLN każda. Dnia 24 maja 2022 roku Uchwałą Zarządu określono wysokość ceny emisyjnej na poziomie 1,80 PLN. 01 czerwca 2022 roku umowę subskrypcji prywatnej na objęcie 555 556 sztuk akcji podpisała spółka Deviniti sp. z o.o. Natomiast 30 czerwca 2022 roku kolejne 277 778 sztuk akcji nabyła osoba prywatna, niepowiązana z Emitentem. Emisja akcji serii F została zakończona 30 czerwca 2022 roku. Na podstawie zawartych umów w ramach emisji serii F wyemitowano 833 334 sztuk akcji zwykłych o wartości nominalnej 0,50 PLN każda. Do dnia publikacji niniejszego raportu podwyższenie kapitału nie zostało zarejestrowane w Krajowym Rejestrze Sądowym.

Dnia 5 maja 2022 roku spółka zależna TryPay Later sp. z o.o. zawarła ze spółką BillTech Group sp. z o.o. umowę w przedmiocie nabycia platformy do opłacania rachunków oraz aplikacji mobilnej. W dniu 31 sierpnia 2022 roku TryPay Later Sp. z o.o. zawarła porozumienie ustalające zasady i warunki rozwiązania umów o współpracy oraz przejściu praw autorskich do aplikacji PayAppka. Zgodnie z warunkami zawartego porozumienia operatorem aplikacji PayAppka po dniu 1 września 2022 roku pozostał BillTech.

W dniu 27 maja 2022 roku Sąd Rejonowy dla Wrocławia – Fabrycznej dokonał wpisu o połączeniu spółki SMS Invest sp. z o.o. z Femion Technology S.A. Połączenie odbyło się metodą łączenia udziałów. Z chwilą wpisu na Emitenta został przeniesiony

cały majątek SMS Invest sp. z o.o. W dniu 26 października 2022 roku Sąd Okręgowy we Wrocławiu XI Wydział Gospodarczy Odwoławczy wydał postanowienie w sprawie XI Ga 539/22, którym to oddalił apelację uczestnika od postanowienia o połączeniu

Dnia 3 sierpnia 2022 roku Spółka otrzymała pozew, którego powodem jest VPF III Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty. Powód skierował przeciwko Femion Technology S.A. pozew na kwotę ok. 220,0 tys. PLN. Kwota ta stanowi żądanie obniżenia ceny zakupu wierzytelności, wynikającej z zawartej pomiędzy VPF III NSFIZ, a KREOS NSFIZ w likwidacji umowy oraz późniejszej umowy przejęcia długu. Ponadto, w dniu 1 czerwiec 2022 roku, Spółka otrzymała jako dłużnik solidarny pozew skierowany przeciwko spółce zależnej Kreos Sp. z o. o., którego powodem jest VPF III NSFIZ na kwotę ok. 29,1 tys. PLN. Kwota ta stanowi żądanie obniżenia ceny zakupu wierzytelności, wynikającej z zawartej pomiędzy VPF III NSFIZ, a KREOS Sp. z o. o. umowy oraz późniejszej umowy poręczenia za dług spółki Kreos Sp. z o. o.

W dniu 8 sierpnia 2022 roku Spółka zawarła umowę pożyczki na kwotę 100,0 tys. PLN z osobą prywatną. Kwota pożyczki została zwiększona do 200,0 tys. PLN, w drodze aneksu z dnia 16 sierpnia 2022 roku. Data spłaty zobowiązania została wyznaczona na dzień 8 lutego 2023 roku.

W związku z nabyciem udziałów w spółce Payment Technology Sp. z o. o. od dnia 8 sierpnia 2022 roku spółka zależna TryPay S.A. przejęła obsługę części przekazów pieniężnych realizowanych na rzecz BB Trade Estonia OÜ z siedzibą w Tallinnie.

W dniu 16 sierpnia 2022 roku Spółka zależna - TryPay S.A. prowadzącą działalność w charakterze krajowej instytucji płatniczej, przesłała do Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego oświadczenie o cofnięciu złożonego wniosku o rozszerzenie zezwolenia o usługę inicjowania transakcji płatniczych. Cofnięcie wniosku wynika z konieczności przeprowadzenia w spółce TryPay S.A. zmian o charakterze organizacyjnym i technicznym, które są związane z włączeniem do Grupy Kapitałowej spółki Payment Technology Sp. z o. o., a także rozpoczęciem świadczenia przez TryPay S.A. usług na rzecz dotychczasowych partnerów Payment Technology Sp. z o. o. Dnia 24 sierpnia 2022 roku Spółka zależna otrzymała decyzję Komisji Nadzoru Finansowego o umorzeniu postępowania. TryPay S.A. po zakończeniu przeprowadzanych obecnie zmian zamierza wystąpić z ponownym wnioskiem o zmianę posiadanego zezwolenia.

W dniu 14 listopada 2022 r. Spółka otrzymała informację o złożeniu przez Inwestora w dniu 11 listopada podpisu pod umową pożyczki. Umowa pożyczki pieniężnej została udzielona Emitentowi na kwotę 500.000 zł, z terminem spłaty do dnia 31 grudnia 2023 roku, z oprocentowaniem stałym w wysokości 10% w skali roku. Jednocześnie w dniu 14 listopada 2022 r. na rachunek Spółki wpłynęły środki z tytułu udzielonej pożyczki. W związku z zawarciem umowy pożyczki zawarte zostały także umowy zastawu zwykłego oraz zastawu rejestrowego na akcjach Spółki, zabezpieczające jej spłatę. Akcjonariusz udzielający zabezpieczenia uzyskał w trybie art. 19 ust. 12 lit. a Rozporządzenia MAR zgodę Spółki na transakcję ustanowienia przedmiotowego zabezpieczenia.

Wszystkie podejmowane przez Zarząd Spółki działania w trzecim kwartale b.r., ukierunkowane były na dalszy rozwój projektów w obszarze usług płatniczych, związanych z prowadzeniem działalności z wykorzystaniem nowych technologii oraz sieci Internet, co ma na celu rozwój Spółki oraz jej Grupy Kapitałowej, a także zbudowanie odpowiedniej przewagi konkurencyjnej opartej na nowoczesnej technologii. Spółka zależna TryPay S.A. rozpoczęła obsługę transakcji płatniczych dla nowego segmentu klientów z wykorzystaniem oprogramowania do obsługi transakcji płatniczych dla podmiotów działających on-line. TryPay S.A. rozwija także projekt świadczenia usług otwartej bankowości, który obecnie obejmuje usługę dostępu do informacji o rachunku bankowym (AIS – account information services), oraz zamierza po uzyskaniu zezwolenia KNF stworzyć rozwiązanie, w ramach którego będzie świadczyć usługi związane z inicjowaniem transakcji płatniczych (PIS – payment initiation services). Z uwagi na aktualną sytuację gospodarczą, a także perspektywy rozwoju jakie stoją przed spółkami Grupy, w najbliższym czasie Grupa położy nacisk na prowadzenie działalności, która w najkrótszym czasie umożliwi uzyskanie znacznego wzrostu przychodów, przy jednoczesnym ograniczeniu lub wstrzymaniu projektów, które nie są w stanie w szybkim czasie umożliwić rentowności. W związku z powyższym Zarząd podejmie działania mające na celu uzyskanie efektu synergii oraz restrukturyzację kosztów.

VI. Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości realizacji prognoz jednostkowych oraz skonsolidowanych wyników finansowych

Nie publikowano jednostkowych ani skonsolidowanych prognoz wyników finansowych.