

# **sprawozdanie finansowe**

dla:

Femion Technology S.A.

za okres:

01.01.2021	-	31.12.2021
------------	---	------------

Data sporządzenia:	21.03.2022
--------------------	------------

# Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Nazwa jednostki Femion Technology S.A.

## Dokładny adres siedziby (w Polsce):

Ulica Św. Mikołaja  
Nr domu 8-11 Nr lokalu  
Miejscowość Wrocław  
Pocztą Wrocław Kod pocztowy 50-125 Kod kraju PL  
Gmina Wrocław  
Powiat Wrocław  
Województwo Dolnośląskie

## Adres przedsiębiorcy zagranicznego (opcjonalny):

Ulica  
Nr domu Nr lokalu  
Miejscowość Kod pocztowy Kod kraju

## Podstawowy przedmiot działalności:

kod(y) PKD 6420Z  
6492Z  
6499Z  
6619Z  
6621Z  
6629Z

## Identyfikator podmiotu:

numer NIP 8943016705  
numer KRS 0000377784 Pole wymagane przez system eKRS

## Czas trwania działalności jednostki (jeśli ograniczony):

Od dnia  
Do

## Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym:

(w pola tej sekcji jest kopiowany okres wpisany w nagłówku sprawozdania)

Od dnia 01.01.2021 Do dnia 31.12.2021

## Włączenie danych wewnętrznych jednostek organizacyjnych:

Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład jednostki wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe:

Czy sprawozdanie zawiera także łączne dane samodzielnych jednostek organizacyjnych?

Nie

## Założenie kontynuacji działalności jednostki:

Czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez jednostkę w dającej się przewidzieć przyszłości?

Tak

# Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Czy brak jest okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania przez nią działalności?

Nie



odpowiedź "Nie" oznacza, że ISTNIEJĄ takie okoliczności

Opis okoliczności zagrażających kontynuacji działalności:

W ocenie Zarządu Spółki, okoliczności związane ze skutkami wybuchu wojny w Ukrainie w wyniku zbrojnej agresji Rosji, w tym znaczny napływ uchodźców do Polski, a także skutki związane z trwającą pandemią COVID-19, negatywnie odbijające się na sytuacji gospodarczej, w tym dynamiczny wzrost inflacji, a także wprowadzane i projektowane zmiany prawne obejmujące zarówno kwestie podatkowe, jak i odnoszące się do działalności pożyczkowej i windykacyjnej, które związane są z prowadzoną przez Grupę Kapitałową działalnością, mogą negatywnie wpływać na jej działalność powodując ryzyko kontynuacji działalności. W szczególności jest to zauważalne w zakresie dalszego pozyskiwania źródeł finansowania działalności Grupy Kapitałowej, które dotychczas pochodziło głównie z kredytów oraz emisji obligacji. W związku z niestabilnością rynków finansowych, odpływem w ostatnim okresie kapitału inwestycyjnego z regionu CEE, do którego należy Polska, znacznym zaostrzeniem kryteriów i kosztów pozyskania finansowania, w ocenie Zarządu Spółki mogą nastąpić okoliczności mające potencjalnie negatywny wpływ na możliwość pozyskania finansowania niezbędnego dla dalszego prowadzenia działalności oraz rozwoju spółek Grupy Kapitałowej. Zarząd Spółki podejmuje szeroko zakrojone działania mające na celu ograniczenie lub całkowite wyeliminowanie takiego ryzyka, m. in. poprzez działania związane z pozyskaniem finansowania tak inwestycyjnego jak i dłużnego niezbędnego dla zapewnienia kontynuacji i rozwoju działalności Grupy Kapitałowej. Dodatkowo Zarząd Emitenta zwraca uwagę na okoliczności, które zostały wskazane w zasadach przyjętych przy sporządzeniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego w punkcie b, znajdujących się w załączniku nr 2 do skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Emitenta.

*Łączenie spółek:*

Czy to sprawozdanie finansowe sporządzono za okres, w ciągu którego nastąpiło połączenie spółek?

Nie



Czy sprawozdanie sporządzono po połączeniu spółek?

Zastosowana metoda rozliczenia połączenia (nabycia, łączenia udziałów)

*Zasady (polityka) rachunkowości:*

metody wyceny aktywów i pasywów:

Poszczególne składniki aktywów i pasywów wycenia się stosując rzeczywiście poniesione na ich nabycie ceny, z zachowaniem zasady ostrożności. Metody wyceny aktywów i pasywów znajdują się w załączniku nr 2 - Metody wyceny aktywów i pasywów.

ustalenia wyniku finansowego:

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

Przychodem ze sprzedaży produktów, tj. wyrobów gotowych i usług jest kwota należna z tego tytułu od odbiorcy, pomniejszona o należny podatek od towarów i usług. Momentem sprzedaży jest przekazanie towarów odbiorcy lub wykonanie usługi.

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.

# Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

ustalenia sposobu sporządzania sprawozdania finansowego:

a. Niniejsze sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku i zostało sporządzone przy założeniu, że Spółka będzie kontynuować działalność gospodarczą w dającej się przewidzieć przyszłości, w okresie nie krótszym niż 12 miesięcy oraz że nie zamierza ani nie jest zmuszona zaniechać działalności lub istotnie zmniejszyć jej zakresu. Zgodnie z wiedzą Zarządu Spółki nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Spółkę. Emitent zwraca jednak uwagę na okoliczności, które zostały wskazane w zasadach przyjętych przy sporządzeniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego w punkcie b, znajdujących się w załączniku nr 2 do skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Emitenta. Spółka swoją działalność w roku 2022 roku planuje finansować z podwyższenia kapitału zakładowego Spółki poprzez emisję kolejnych serii akcji. Zarząd nie wyklucza również finansowania dłużnymi papierami wartościowymi. Wskazanie pomocy otrzymanej w związku z COVID-19 w ramach tzw. Tarczy Antykryzysowej zostało wskazane w nocie 47. Okresem porównywalnym jest okres od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku,

b. Spółka Femion Technology S.A. jako jednostka dominująca razem ze spółkami zależnymi Kreos sp. z o.o., SMS Invest sp. z o.o., TryPay S.A., TryPay Later sp. z o.o. oraz do dnia 14 października 2021 również KREOS Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty w likwidacji tworzą Grupę Kapitałową Femion Technology S.A. Spółka sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe dostępne jest w siedzibie Femion Technology S.A.

c. Rachunek przepływów pieniężnych jest sporządzony metodą pośrednią,

d. Walutą sprawozdawczą jest złoty. Bilans, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym, rachunek przepływów pieniężnych oraz rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania a wynikiem finansowym zostały sporządzone w polskich złotych. Natomiast dodatkowe informacje i objaśnienia zostały sporządzone w tysiącach polskich złotych (tys. PLN), chyba że w treści wskazano inaczej.

pozostałe:

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

Informacja uszczegóławiająca:

Nazwa pozycji	
Opis	
Nazwa pozycji	
Opis	
Nazwa pozycji	
Opis	
Nazwa pozycji	
Opis	

Aktywa		Stan na:	31.12.2021	31.12.2020	Przeoszt. dane porów. za poprzedni okres
<b>A</b>	<b>Aktywa trwałe</b>		7 233 728,00	23 486 377,55	
<b>I</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne</b>		0,00	0,00	
1	Koszty zakończonych prac rozwojowych		0,00	0,00	
2	Wartość firmy		0,00	0,00	
3	Inne wartości niematerialne i prawne		0,00	0,00	
4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		0,00	0,00	
<b>II</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>		21 488,45	0,00	
1	Środki trwałe		21 488,45	0,00	
a)	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)		0,00	0,00	
b)	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej		0,00	0,00	
c)	urządzenia techniczne i maszyny		21 488,45	0,00	
d)	środki transportu		0,00	0,00	
e)	inne środki trwałe		0,00	0,00	
2	Środki trwałe w budowie		0,00	0,00	
3	Zaliczki na środki trwałe w budowie		0,00	0,00	
<b>III</b>	<b>Należności długoterminowe</b>		0,00	0,00	
1	Od jednostek powiązanych		0,00	0,00	
2	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00	
3	Od pozostałych jednostek		0,00	0,00	
<b>IV</b>	<b>Inwestycje długoterminowe</b>		7 198 817,55	23 132 519,55	
1	Nieruchomości		0,00	0,00	
2	Wartości niematerialne i prawne		0,00	0,00	
3	Długoterminowe aktywa finansowe		7 198 817,55	23 132 519,55	
a)	w jednostkach powiązanych		7 198 817,55	23 132 519,55	
	1) udziały lub akcje		7 180 382,31	4 718 365,21	
	2) inne papiery wartościowe		0,00	18 396 110,33	
	3) udzielone pożyczki		18 435,24	18 044,01	
	4) inne długoterminowe aktywa finansowe		0,00	0,00	

Aktywa (c.d. "Długoterminowe aktywa finansowe")		Stan na:	31.12.2021	31.12.2020	Przeoszt. dane porów. za poprzedni okres
b)	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00	
	1) udziały lub akcje		0,00	0,00	
	2) inne papiery wartościowe		0,00	0,00	
	3) udzielone pożyczki		0,00	0,00	
	4) inne długoterminowe aktywa finansowe		0,00	0,00	
c)	w pozostałych jednostkach		0,00	0,00	
	1) udziały lub akcje		0,00	0,00	
	2) inne papiery wartościowe		0,00	0,00	
	3) udzielone pożyczki		0,00	0,00	
	4) inne długoterminowe aktywa finansowe		0,00	0,00	
4	Inne inwestycje długoterminowe		0,00	0,00	
<b>V</b>	<b>Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>		13 422,00	353 858,00	
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		13 422,00	353 858,00	
2	Inne rozliczenia międzyokresowe		0,00	0,00	
<b>B</b>	<b>Aktywa obrotowe</b>		17 515 947,07	18 532 038,17	
<b>I</b>	<b>Zapasy</b>		0,00	0,00	
1	Materiały		0,00	0,00	
2	Półprodukty i produkty w toku		0,00	0,00	
	w tym: obiekty w zabudowie		0,00	0,00	
3	Produkty gotowe		0,00	0,00	
4	Towary		0,00	0,00	
5	Zaliczki na dostawy i usługi		0,00	0,00	
<b>II</b>	<b>Należności krótkoterminowe</b>		17 269 512,60	18 073 623,69	
1	Należności od jednostek powiązanych		17 080 635,50	18 072 991,33	
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		6 561,67	2 749,40	
	1) do 12 miesięcy		6 561,67	2 749,40	
	2) powyżej 12 miesięcy		0,00	0,00	
b)	inne		17 074 073,83	18 070 241,93	

Aktywa (c.d. "Należności krótkoterminowe")		Stan na:	31.12.2021	31.12.2020	Przeoszt. dane porów. za poprzedni okres
2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00	
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		0,00	0,00	
	1) do 12 miesięcy		0,00	0,00	
	2) powyżej 12 miesięcy		0,00	0,00	
b)	inne		0,00	0,00	
3	Należności od pozostałych jednostek		188 877,10	632,36	
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		3 799,00	0,00	
	1) do 12 miesięcy		3 799,00	0,00	
	2) powyżej 12 miesięcy		0,00	0,00	
b)	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych		184 440,00	632,36	
c)	inne		638,10	0,00	
d)	dochodzone na drodze sądowej		0,00	0,00	
<b>III</b>	<b>Inwestycje krótkoterminowe</b>		204 449,91	387 176,88	
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe		204 449,91	387 176,88	
a)	w jednostkach powiązanych		0,00	291 686,90	
	1) udziały lub akcje		0,00	291 686,90	
	2) inne papiery wartościowe		0,00	0,00	
	3) udzielone pożyczki		0,00	0,00	
	4) inne krótkoterminowe aktywa finansowe		0,00	0,00	
b)	w pozostałych jednostkach		0,00	0,00	
	1) udziały lub akcje		0,00	0,00	
	2) inne papiery wartościowe		0,00	0,00	
	3) udzielone pożyczki		0,00	0,00	
	4) inne krótkoterminowe aktywa finansowe		0,00	0,00	
c)	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne		204 449,91	95 489,98	
	1) środki pieniężne w kasie i na rachunkach		204 449,91	95 489,98	
	2) inne środki pieniężne		0,00	0,00	
	3) inne aktywa pieniężne		0,00	0,00	
2	Inne inwestycje krótkoterminowe		0,00	0,00	
<b>IV</b>	<b>Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>		41 984,56	71 237,60	
	w tym: aktywa z tytułu niezakończonych umów budowlanych		0,00	0,00	
<b>C</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>		0,00	0,00	
<b>D</b>	<b>Udziały (akcje) własne</b>		0,00	0,00	
<b>Aktywa razem (suma pozycji A, B, C i D)</b>			<b>24 749 675,07</b>	<b>42 018 415,72</b>	

Pasywa		Stan na:	31.12.2021	31.12.2020	Przełst. dane porów. za poprzedni okres
<b>A</b>	<b>Kapitał (fundusz) własny</b>		18 574 529,40	14 363 619,29	
<b>I</b>	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>		8 132 636,00	7 418 350,00	
<b>II</b>	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:</b>		8 275 670,55	12 950 404,70	
	– nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)		8 275 670,55	10 492 154,61	
<b>III</b>	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:</b>		0,00	-54 355,06	
	– z tytułu aktualizacji wartości godziwej		0,00	-54 355,06	
<b>IV</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:</b>		500 000,00	0,00	
	– tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki		0,00	0,00	
	– na udziały (akcje) własne		0,00	0,00	
<b>V</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>		0,00	-2 461 600,76	
<b>VI</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>		1 666 222,85	-3 489 179,59	
<b>VII</b>	<b>Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)</b>		0,00	0,00	
<b>B</b>	<b>Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania</b>		6 175 145,67	27 654 796,43	
<b>I</b>	<b>Rezerwy na zobowiązania</b>		653,00	704,00	
1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		653,00	704,00	
2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne		0,00	0,00	
	– długoterminowa		0,00	0,00	
	– krótkoterminowa		0,00	0,00	
3	Pozostałe rezerwy		0,00	0,00	
	– długoterminowe		0,00	0,00	
	– krótkoterminowe		0,00	0,00	
<b>II</b>	<b>Zobowiązania długoterminowe</b>		350 000,00	10 174 342,44	
1	Wobec jednostek powiązanych		350 000,00	616 342,44	
2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00	
3	Wobec pozostałych jednostek		0,00	9 558 000,00	
a)	kredyty i pożyczki		0,00	0,00	
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		0,00	9 558 000,00	
c)	inne zobowiązania finansowe		0,00	0,00	
d)	zobowiązania wekslowe		0,00	0,00	
e)	inne		0,00	0,00	



Pasywa (c.d. "Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania")		Stan na:	31.12.2021	31.12.2020	Przeoszt. dane porów. za poprzedni okres
<b>III</b>	<b>Zobowiązania krótkoterminowe</b>		5 783 761,92	17 444 990,24	
1	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych		5 479 435,69	9 762 629,83	
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		4 695,41	3 723,99	
	1) do 12 miesięcy		4 695,41	3 723,99	
	2) powyżej 12 miesięcy		0,00	0,00	
b)	inne		5 474 740,28	9 758 905,84	
2	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00	
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		0,00	0,00	
	1) do 12 miesięcy		0,00	0,00	
	2) powyżej 12 miesięcy		0,00	0,00	
b)	inne		0,00	0,00	
3	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek		304 326,23	7 682 360,41	
a)	kredyty i pożyczki		83,24	4 676 392,26	
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		0,00	2 983 102,93	
c)	inne zobowiązania finansowe		0,00	0,00	
d)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		79 975,97	16 553,30	
	1) do 12 miesięcy		79 975,97	16 553,30	
	2) powyżej 12 miesięcy		0,00	0,00	
e)	zaliczki otrzymane na dostawy i usługi		0,00	0,00	
f)	zobowiązania wekslowe		0,00	0,00	
g)	z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych		30 235,34	6 311,92	
h)	z tytułu wynagrodzeń		0,00	0,00	
i)	inne		194 031,68	0,00	
4	Fundusze specjalne		0,00	0,00	
<b>IV</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>		40 730,75	34 759,75	
1	Ujemna wartość firmy		0,00	0,00	
2	Inne rozliczenia międzyokresowe		40 730,75	34 759,75	
	– długoterminowe		0,00	0,00	
	– krótkoterminowe		40 730,75	34 759,75	
	– rozliczenia międzyokresowe umów budowlanych		0,00	0,00	
<b>Pasywa razem (suma pozycji A i B)</b>			<b>24 749 675,07</b>	<b>42 018 415,72</b>	

# Rachunek zysków i strat

Femion Technology S.A.

wszystkie kwoty w złotych

wariant porównawczy		za rok:	2021	2020	Przeoszt. dane porów. za poprzedni okres
<b>A</b>	<b>Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:</b>		0,00	0,00	
	– od jednostek powiązanych		0,00	0,00	
<b>I</b>	<b>Przychody netto ze sprzedaży produktów</b>		0,00	0,00	
<b>II</b>	<b>Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna)</b>		0,00	0,00	
	– w tym: obiekty w zabudowie		0,00	0,00	
<b>III</b>	<b>Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki</b>		0,00	0,00	
<b>IV</b>	<b>Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów</b>		0,00	0,00	
<b>B</b>	<b>Koszty działalności operacyjnej</b>		1 833 584,17	894 427,47	
<b>I</b>	<b>Amortyzacja</b>		38 930,85	0,00	
<b>II</b>	<b>Zużycie materiałów i energii</b>		32 505,10	3 267,05	
<b>III</b>	<b>Usługi obce</b>		863 821,64	335 766,82	
<b>IV</b>	<b>Podatki i opłaty, w tym:</b>		23 584,66	46 627,03	
	– podatek akcyzowy		0,00	0,00	
<b>V</b>	<b>Wynagrodzenia</b>		671 102,90	464 351,68	
<b>VI</b>	<b>Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:</b>		109 900,83	18 116,53	
	– emerytalne		47 155,91	9 438,64	
<b>VII</b>	<b>Pozostałe koszty rodzajowe</b>		93 738,19	26 298,36	
<b>VIII</b>	<b>Wartość sprzedanych towarów i materiałów</b>		0,00	0,00	
<b>C</b>	<b>Zysk (strata) ze sprzedaży (A–B)</b>		-1 833 584,17	-894 427,47	
<b>D</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>		42 482,24	14 908,72	
<b>I</b>	<b>Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych</b>		0,00	0,00	
<b>II</b>	<b>Dotacje</b>		0,00	0,00	
<b>III</b>	<b>Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych</b>		0,00	0,00	
<b>IV</b>	<b>Inne przychody operacyjne</b>		42 482,24	14 908,72	
<b>E</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>		227 962,71	3 499,08	
<b>I</b>	<b>Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych</b>		0,00	0,00	
<b>II</b>	<b>Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych</b>		0,00	0,00	
<b>III</b>	<b>Inne koszty operacyjne</b>		227 962,71	3 499,08	
<b>F</b>	<b>Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D–E)</b>		-2 019 064,64	-883 017,83	
<b>G</b>	<b>Przychody finansowe</b>		6 799 528,93	6 462 668,19	

# Rachunek zysków i strat

Femion Technology S.A.

wszystkie kwoty w złotych

wariant porównawczy, c.d. poprzedniej strony		za rok:	2021	2020	Przeoszt. dane porów. za poprzedni okres
<b>I</b>	<b>Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:</b>		3 239 826,92	6 047 584,06	
a)	od jednostek powiązanych, w tym:		3 239 826,92	6 047 584,06	
	– w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00	
b)	od jednostek pozostałych, w tym:		0,00	0,00	
	– w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00	
<b>II</b>	<b>Odsetki, w tym:</b>		391,23	721,16	
	– od jednostek powiązanych		391,23	714,25	
<b>III</b>	<b>Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:</b>		1 896 655,58	317 288,33	
	– w jednostkach powiązanych		1 896 655,58	317 288,33	
<b>IV</b>	<b>Aktualizacja wartości aktywów finansowych</b>		1 662 655,20	97 074,64	
<b>V</b>	<b>Inne</b>		0,00	0,00	
<b>H</b>	<b>Koszty finansowe</b>		2 786 606,44	8 602 658,95	
<b>I</b>	<b>Odsetki, w tym:</b>		1 020 615,14	1 895 250,74	
	– dla jednostek powiązanych		520 157,45	217 754,77	
<b>II</b>	<b>Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:</b>		588 301,28	995 493,30	
	– w jednostkach powiązanych		588 301,28	995 493,30	
<b>III</b>	<b>Aktualizacja wartości aktywów finansowych</b>		1 105 656,24	5 534 876,20	
<b>IV</b>	<b>Inne</b>		72 033,78	177 038,71	
<b>I</b>	<b>Zysk (strata) brutto (F+G–H)</b>		1 993 857,85	-3 023 008,59	
<b>J</b>	<b>Podatek dochodowy</b>		327 635,00	466 171,00	
<b>K</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)</b>		0,00	0,00	
<b>L</b>	<b>Zysk (strata) netto (I–J–K)</b>		1 666 222,85	-3 489 179,59	

# Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

Femion Technology S.A.

wszystkie kwoty w złotych zyskie kwoty w złotych

wyszczególnienie		za rok:	2021	2020	Przełst. dane porów. za poprzedni okres
<b>I</b>	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)</b>		14 363 619,29	17 126 064,92	
	– zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		0,00	0,00	
	– korekty błędów		0,00	721 954,67	
<b>Ia</b>	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach</b>		14 363 619,29	17 848 019,59	
<b>1</b>	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>		7 418 350,00	7 418 350,00	
1.1	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego		714 286,00	0,00	
a)	zwiększenie (z tytułu)		714 286,00	0,00	
	– wydania udziałów (emisji akcji)		714 286,00	0,00	
	–				
	–				
	–				
b)	zmniejszenie (z tytułu)		0,00	0,00	
	– umorzenia udziałów (akcji)		0,00	0,00	
	–				
	–				
	–				
1.2	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu		8 132 636,00	7 418 350,00	
<b>2</b>	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>		12 950 404,70	12 950 404,70	
2.1	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego		-4 674 734,15	0,00	
a)	zwiększenie (z tytułu)		1 276 046,20	0,00	
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej		1 276 046,20	0,00	
	– podziału zysku (ustawowo)		0,00	0,00	
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		0,00	0,00	
	–				
	–				
	–				
b)	zmniejszenie (z tytułu)		5 950 780,35	0,00	
	– pokrycia straty		5 950 780,35	0,00	
	–				
	–				
	–				
2.2	Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu		8 275 670,55	12 950 404,70	

# Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

Femion Technology S.A.

wszystkie kwoty w złotych zyskie kwoty w złotych

wyszczególnienie, c.d. poprzedniej strony		za rok:	2021	2020	Przełst. dane porów. za poprzedni okres
<b>3</b>	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu – zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości</b>		-54 355,06	-781 089,02	
3.1	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny		54 355,06	726 733,96	
a)	zwiększenie (z tytułu)		67 105,06	897 202,96	
	– aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego z tytułu wyceny instrumentów pochodnych		67 105,06	5 901,29	
	– korekta błędów		0,00	891 301,67	
	–				
b)	zmniejszenie (z tytułu)		12 750,00	170 469,00	
	– zbycia środków trwałych		0,00	0,00	
	– wycena instrumentów pochodnych (transakcja zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej)		12 750,00	1 122,00	
	– korekta błędów		0,00	169 347,00	
	–				
3.2	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu		0,00	-54 355,06	
<b>4</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>		0,00	0,00	
4.1	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych		500 000,00	0,00	
a)	zwiększenie (z tytułu)		1 214 286,00	0,00	
	– emisja akcji		1 214 286,00	0,00	
	–				
	–				
b)	zmniejszenie (z tytułu)		714 286,00	0,00	
	– zarejestrowanie podwyższenia kapitału		714 286,00	0,00	
	–				
	–				
4.2	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu		500 000,00	0,00	
<b>5</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>		-5 950 780,35	-2 461 600,76	
5.1	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu		0,00	0,00	
	– zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		0,00	0,00	
	– korekty błędów		0,00	0,00	

# Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

Femion Technology S.A.

wszystkie kwoty w złotych zyskie kwoty w złotych

wyszczególnienie, c.d. poprzedniej strony	za rok:	2021	2020	Przejszt. dane porów. za poprzedni okres
5.2 Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		0,00	0,00	
a) zwiększenie (z tytułu)		0,00	0,00	
– podziału zysku z lat ubiegłych		0,00	0,00	
–				
–				
–				
b) zmniejszenie (z tytułu)		0,00	0,00	
–				
–				
–				
5.3 Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu		0,00	0,00	
5.4 Strata z lat ubiegłych na początek okresu		5 950 780,35	2 461 600,76	
– zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		0,00	0,00	
– korekty błędów		0,00	0,00	
5.5 Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		5 950 780,35	2 461 600,76	
a) zwiększenie (z tytułu)		0,00	0,00	
– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		0,00	0,00	
–				
–				
–				
b) zmniejszenie (z tytułu)		5 950 780,35	0,00	
– pokrycie straty kapitałem zapasowym		5 950 780,35	0,00	
–				
–				
5.6 Strata z lat ubiegłych na koniec okresu		0,00	2 461 600,76	
5.7 Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu		0,00	-2 461 600,76	
<b>6 Wynik netto</b>		1 666 222,85	-3 489 179,59	
a) zysk netto		1 666 222,85	0,00	
b) strata netto		0,00	3 489 179,59	
c) odpisy z zysku		0,00	0,00	
<b>II Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>		18 574 529,40	14 363 619,29	
<b>III Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>		18 574 529,40	14 363 619,29	

# Rachunek przepływów

Femion Technology S.A.

wszystkie kwoty w złotych

metoda pośrednia		za rok:	2021	2020	Przeoszt. dane porów. za poprzedni okres
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>				
<b>I</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>		1 666 222,85	-3 489 179,59	
<b>II</b>	<b>Korekty razem</b>		-3 540 194,26	2 542 532,92	
1	Amortyzacja		38 930,85	0,00	
2	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		0,00	0,00	
3	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		-2 157 957,18	-4 036 329,90	
4	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		-1 865 353,26	6 116 006,53	
5	Zmiana stanu rezerw		-51,00	-3 261,00	
6	Zmiana stanu zapasów		0,00	0,00	
7	Zmiana stanu należności		-191 418,91	-3 068,42	
8	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów		282 413,40	8 063,88	
9	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych		362 910,04	461 121,83	
10	Inne korekty		-9 668,20	0,00	
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>		-1 873 971,41	-946 646,67	
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>				
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>		14 181 297,61	13 755 798,82	
1	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		0,00	0,00	
2	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		0,00	0,00	
3	Z aktywów finansowych, w tym:		14 181 297,61	13 755 798,82	
a)	w jednostkach powiązanych		14 181 297,61	13 755 798,82	
b)	w pozostałych jednostkach		0,00	0,00	
1)	zbycie aktywów finansowych		0,00	0,00	
2)	dywidendy i udziały w zyskach		0,00	0,00	
3)	spłata udzielonych pożyczek długoterminowych		0,00	0,00	
4)	odsetki		0,00	0,00	
5)	inne wpływy z aktywów finansowych		0,00	0,00	
4	Inne wpływy inwestycyjne		0,00	0,00	
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>		860 419,30	9 200 000,00	
1	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		60 419,30	0,00	

# Rachunek przepływów

Femion Technology S.A.

wszystkie kwoty w złotych

metoda pośrednia, c.d. poprzedniej strony		za rok:	2021	2020	Przeoszt. dane porów. za poprzedni okres
2	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		0,00	0,00	
3	Na aktywa finansowe, w tym:		800 000,00	9 200 000,00	
a)	w jednostkach powiązanych		800 000,00	9 200 000,00	
b)	w pozostałych jednostkach		0,00	0,00	
	1) nabycie aktywów finansowych		0,00	0,00	
	2) udzielone pożyczki długoterminowe		0,00	0,00	
4	Inne wydatki inwestycyjne		0,00	0,00	
III	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)</b>		13 320 878,31	4 555 798,82	
C	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>				
I	<b>Wpływy</b>		8 200 000,40	9 700 000,00	
1	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału		2 500 000,40	0,00	
2	Kredyty i pożyczki		5 700 000,00	9 700 000,00	
3	Emisja dłużnych papierów wartościowych		0,00	0,00	
4	Inne wpływy finansowe		0,00	0,00	
II	<b>Wydatki</b>		19 537 947,37	13 257 598,54	
1	Nabycie udziałów (akcji) własnych		0,00	0,00	
2	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		0,00	0,00	
3	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		0,00	0,00	
4	Spląty kredytów i pożyczek		5 675 055,20	3 846 255,00	
5	Wykup dłużnych papierów wartościowych		12 689 000,00	7 651 000,00	
6	Z tytułu innych zobowiązań finansowych		0,00	0,00	
7	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		0,00	0,00	
8	Odsetki		1 170 876,99	1 742 784,34	
9	Inne wydatki finansowe		3 015,18	17 559,20	
III	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)</b>		-11 337 946,97	-3 557 598,54	
D	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>		108 959,93	51 553,61	
E	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>		108 959,93	51 553,61	
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych				
F	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>		95 489,98	43 936,37	
G	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>		204 449,91	95 489,98	
	– o ograniczonej możliwości dysponowania				



# Dodatkowe informacje i objaśnienia

Femion Technology S.A.

wszystkie kwoty w złotych

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania a wynikiem finansowym:

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto		Okres bieżący		Okres poprzedni	
		Ogółem:	w tym z zysków kapitałowych:	Ogółem:	w tym z zysków kapitałowych:
A.	Zysk (strata) brutto za dany rok	1 993 857,85	—	-3 023 008,59	—
B.	Przychody zwolnione z opodatkowania *	1 662 017,10		103 164,28	
C.	Przychody niepodlegające opodatkowania w roku bieżącym	391,23		714,25	
D.	Przychody podlegające opodatkowania w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	0,00		11 821,91	
E.	Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów *	488 521,93		5 585 758,99	
F.	Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	67 864,98		179 480,64	
G.	Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	202 132,31	201 743,76	67 152,00	67 063,65
	Dochód (A - B - C + D + E + F - G)	685 704,12	—	2 583 022,42	—
H.	Strata z lat ubiegłych	685 704,12		2 583 022,42	
I.	Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00	0,00	0,00	0,00
J.	Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	0,00	—	0,00	—
K.	Podatek dochodowy	0,00	—	0,00	—

\* trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych

Załączniki i objaśnienia:

Załącznik nr 1 - Dodatkowe informacje i objaśnienia
Załącznik nr 2 - Metody wyceny aktywów i pasywów
Załącznik nr 3 - Informacja o Spółce
Załącznik nr 4 - Różnice pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych.

Załącznik:	 za11 JSFFEMTECH Dodatkowe informacje i
Załącznik:	 za12 JSFFEMTECH Metody wycena aktywów i
Załącznik:	 za13 JSFFEMTECH Informacje o spolce.pdf
Załącznik:	 za14 JSFFEMTECH Roznice RPP a bilans.pdf

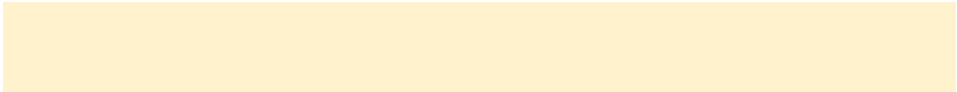
Załącznik:

Załącznik:

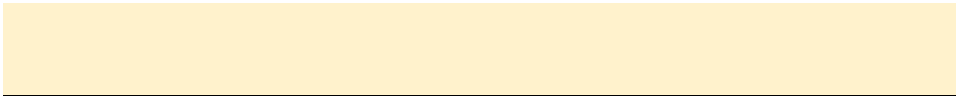
# Dodatkowe informacje i objaśnienia

Femion Technology S.A.

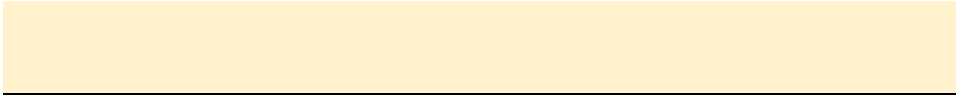
wszystkie kwoty w złotych



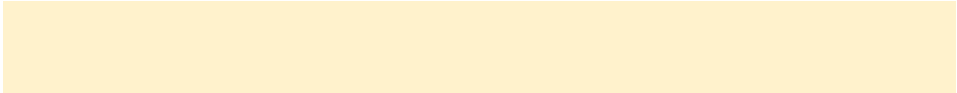
Załącznik:



Załącznik:



Załącznik:



Załącznik:

## Dodatkowe informacje i objaśnienia

Walutą sprawozdawczą jest złoty. Bilans, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym, rachunek przepływów pieniężnych oraz rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania a wynikiem finansowym zostały sporządzone w polskich złotych. Natomiast dodatkowe informacje i objaśnienia zostały sporządzone w tysiącach polskich złotych (tys. PLN), chyba że w treści wskazano inaczej.

### 1. Zmiana stanu wartości niematerialnych i prawnych

Zmiana stanu w 2021 roku:

Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
<b>Wartość brutto na początek okresu</b>	-	-	<b>11,1</b>	-	<b>11,1</b>
Zwiększenia	-	-	0,5	-	0,5
- nabycie	-	-	0,5	-	0,5
Zmniejszenia	-	-	-	-	-
Przemieszczenia	-	-	-	-	-
<b>Wartość brutto na koniec okresu</b>	-	-	<b>11,6</b>	-	<b>11,6</b>
<b>Umorzenie na początek okresu</b>	-	-	<b>11,1</b>	-	<b>11,1</b>
Zwiększenia	-	-	0,5	-	0,5
- amortyzacja	-	-	0,5	-	0,5
Zmniejszenia	-	-	-	-	-
<b>Umorzenie na koniec okresu</b>	-	-	<b>11,6</b>	-	<b>11,6</b>
<b>Wartość netto na początek okresu</b>	-	-	-	-	-
<b>Wartość netto na koniec okresu</b>	-	-	-	-	-
<b>Stopień zużycia od wartości początkowej (%)</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>100,0%</b>

W 2020 roku nie wystąpiła zmiana stanu wartości niematerialnych i prawnych.

### 2. Zmiana stanu środków trwałych i środków trwałych w budowie

Zmiana stanu w 2021 roku:

Wyszczególnienie	Grunty	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Razem
<b>Wartość brutto na początek okresu</b>	-	-	-	-	-	-
Zwiększenia, w tym:	-	-	59,9	-	-	59,9
- nabycie	-	-	59,9	-	-	59,9
Zmniejszenia	-	-	-	-	-	-
<b>Wartość brutto na koniec okresu</b>	-	-	<b>59,9</b>	-	-	<b>59,9</b>
<b>Umorzenie na początek okresu</b>	-	-	-	-	-	-
Zwiększenia, w tym:	-	-	38,4	-	-	38,4
- amortyzacja	-	-	38,4	-	-	38,4
Zmniejszenia	-	-	-	-	-	-
<b>Umorzenie na koniec okresu</b>	-	-	<b>38,4</b>	-	-	<b>38,4</b>
<b>Wartość netto na początek okresu</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Wartość netto na koniec okresu</b>	-	-	<b>21,5</b>	-	-	<b>21,5</b>
<b>Stopień zużycia od wartości początkowej (%)</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>64,1%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>64,1%</b>

Do 2021 roku Spółka nie posiadała środków trwałych oraz środków trwałych w budowie.

### 3. Odpisy aktualizujące wartość aktywów trwałych

Spółka dokonuje odpisów na aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego związanych z niewykorzystaną stratą podatkową. Dodatkowo spółka Femion Technology S.A. dokonuje odpisów z tytułu utraty wartości udziałów.

Informacje o odpisach na aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego znajdują się w nocie 12. Informacje o odpisach z tytułu utraty wartości udziałów znajdują się w nocie 10.

#### 4. Koszty zakończonych prac rozwojowych oraz wartość firmy

Nie dotyczy.

#### 5. Grunty użytkowane wieczysto

Nie dotyczy.

#### 6. Wartość nieamortyzowanych lub nieumarzanych przez jednostkę środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu umów leasingu

Nie dotyczy.

#### 7. Wartość posiadanych papierów wartościowych lub praw, w tym świadectw udziałowych, zamiennych papierów wartościowych, warrantów i opcji

Wyszczególnienie	Ilość posiadanych papierów wartościowych/praw	Wartość nominalna	Wartość całkowita	Wartość inwestycji w cenę nabycia
	szt.	PLN	tys. PLN	tys. PLN
SMS Invest sp. z o.o.	5 813	50,00	290,7	291,6
Kreos sp. z o.o.	266 000	50,00	13 300,0	13 300,0
TryPay S.A.	2 000 000	0,50	1 000,0	1 556,2
TryPay Later sp. z o.o.	4 000	50,00	200,0	200,0
<b>Razem</b>	<b>2 275 813</b>		<b>14 790,7</b>	<b>15 347,8</b>

W 2021 roku Spółka wysłała do Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych zarządzającego funduszem KREOS w likwidacji trzy żądania wykupu certyfikatów inwestycyjnych opiewających łącznie na 160 618 sztuk. Umorzeniu uległo w sumie 160 352 sztuk certyfikatów inwestycyjnych różnych serii. W związku z powyższymi transakcjami Spółce przysługiwała łącznie kwota wynagrodzenia z tytułu umorzenia certyfikatów inwestycyjnych w wysokości 18 817,3 tys. PLN. Kwota w wysokości 8 945,2 tys. PLN została potrącona z zadłużeniem Spółki wobec funduszu.

W dniu 29 lipca 2021 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy spółki TryPay S.A. podjęło decyzję o podwyższeniu kapitału zakładowego spółki o kwotę 300,0 tys. PLN, poprzez emisję 600 000 sztuk nowych akcji zwykłych na okaziciela serii E. Wszystkie nowo wyemitowane akcje zostały objęte przez Femion Technology S.A.

Dnia 5 sierpnia 2021 roku Zarząd Emitenta podjął decyzję o założeniu spółki zależnej TryPay Later sp. z o.o. Nowo założona spółka ma prowadzić działalność pożyczkową w charakterze instytucji pożyczkowej, będzie ona dedykowana do realizacji projektu odroczonej płatności (Buy Now Pay Later). Kapitał zakładowy spółki wynosi 200,0 tys. PLN i dzieli się na 4 000 sztuk udziałów, które w 100 % zostały objęte przez Femion Technology S.A. W dniu 7 października 2021 roku spółka otrzymała postanowienie KNF o dokonaniu wpisu do Rejestru Instytucji Pożyczkowych.

W dniu 3 listopada 2021 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy spółki TryPay S.A. podjęło decyzję o podwyższeniu kapitału zakładowego spółki o kwotę 300,0 tys. PLN, poprzez emisję 600 000 sztuk nowych akcji zwykłych na okaziciela serii F. Wszystkie nowo wyemitowane akcje zostały objęte przez Femion Technology S.A.

Dnia 21 października 2021 roku Spółka otrzymała środki w kwocie 73,2 tys. PLN z tytułu umorzenia pozostałych certyfikatów inwestycyjnych funduszu KREOS NSFIZ w likwidacji. Wypłata została zrealizowana w związku z likwidacją funduszu, jednak pełna procedura likwidacyjna zakończy się w momencie wykreślenia podmiotu z RFI. Na dzień sporządzenia niniejszego raportu Spółka nie otrzymała stosownego postanowienia z Sądu Okręgowego w Warszawie.

#### 8. Zobowiązania wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli

Nie dotyczy.

## 9. Należności długoterminowe

Nie dotyczy.

## 10. Zmiana stanu długoterminowych aktywów finansowych

Zmiana stanu w 2021 roku:

Wyszczególnienie	Udziały	Akcje	Inne papiery wartościowe	Udzielone pożyczki	Razem
<b>Wartość na początek okresu</b>	<b>3 762,2</b>	<b>956,3</b>	<b>18 396,1</b>	<b>18,0</b>	<b>23 132,6</b>
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>1 862,0</b>	<b>600,0</b>	<b>814,0</b>	<b>0,4</b>	<b>3 276,4</b>
- nabycie udziałów TryPay Later sp. z o.o.	200,0	-	-	-	200,0
- nabycie udziałów TryPay S.A.	-	600,0	-	-	600,0
- naliczone odsetki	-	-	-	0,4	0,4
- rozwiązanie odpisu aktualizującego KREOS sp. z o.o.	1 662,0	-	-	-	1 662,0
- wykorzystanie odpisu aktualizującego KREOS NSFIZ w likwidacji	-	-	814,0	-	814,0
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-19 210,1</b>	<b>-</b>	<b>-19 210,1</b>
- wykup certyfikatów KREOS NSFIZ w likwidacji	-	-	-18 396,1	-	-18 396,1
- odpis aktualizujący wartość certyfikatów inwestycyjnych KREOS NSFIZ w likwidacji	-	-	-814,0	-	-814,0
<b>Wartość na koniec okresu</b>	<b>5 624,2</b>	<b>1 556,3</b>	<b>-</b>	<b>18,4</b>	<b>7 198,9</b>

Zmiana stanu w 2020 roku:

Wyszczególnienie	Udziały	Akcje	Inne papiery wartościowe	Udzielone pożyczki	Razem
<b>Wartość na początek okresu</b>	<b>-</b>	<b>956,3</b>	<b>28 700,2</b>	<b>45,1</b>	<b>29 701,6</b>
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>9 200,0</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0,8</b>	<b>9 200,8</b>
- nabycie udziałów Kreos sp. z o.o.	9 200,0	-	-	-	9 200,0
- umowa pożyczki- Kreos sp. z o.o.- nominat	-	-	-	-	-
- naliczone odsetki	-	-	-	0,8	0,8
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>-5 437,8</b>	<b>-</b>	<b>-10 304,1</b>	<b>-27,9</b>	<b>-15 769,8</b>
- wykup certyfikatów KREOS Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty w likwidacji	-	-	-10 304,1	-	-10 304,1
- spłata pożyczki SMS Invest sp. z o.o.	-	-	-	-16,0	-16,0
- odpis aktualizujący wartość udziałów Kreos sp. z o.o.	-5 437,8	-	-	-	-5 437,8
- spłata odsetek od pożyczki Kreos sp. z o.o.	-	-	-	-1,7	-1,7
- spłata odsetek od pożyczki SMS Invest sp. z o.o.	-	-	-	-10,2	-10,2
<b>Wartość na koniec okresu</b>	<b>3 762,2</b>	<b>956,3</b>	<b>18 396,1</b>	<b>18,0</b>	<b>23 132,6</b>

W 2021 roku Spółka wysłała do Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych zarządzającego funduszem KREOS NSFIZ w likwidacji trzy żądania w kupu certyfikatów inwestycyjnych opiewających łącznie na 160 618 sztuk. Umorzeniu uległo w sumie 160 352 sztuk certyfikatów inwestycyjnych różnych serii. W związku z powyższymi transakcjami Spółce przysługiwała łącznie kwota wynagrodzenia z tytułu umorzenia certyfikatów inwestycyjnych w wysokości 18 817,3 tys. PLN. Kwota w wysokości 8 945,2 tys. PLN została potrącona z zadłużeniem Spółki wobec funduszu.

Dnia 24 czerwca 2021 roku został wypłacony dochód z certyfikatów inwestycyjnych funduszu KREOS NSFIZ w likwidacji, kwota wypłaty przypadająca na pojedynczy certyfikat wyniosła 93,65 PLN, natomiast łączna wartość opiewała na kwotę 819,9 tys. PLN. Wypłacony dochód skutkował pomniejszeniem wartości pozostałych certyfikatów inwestycyjnych funduszu poniżej wartości nominalnej, w związku z tym Spółka zawiązała na dzień 30 czerwca 2021 roku odpis aktualizujący w wysokości 814,0 tys. PLN.

Dnia 21 października 2021 roku Spółka otrzymała środki w kwocie 73,2 tys. PLN z tytułu umorzenia pozostałych certyfikatów inwestycyjnych funduszu KREOS NSFIZ w likwidacji. Wpłata została zrealizowana w związku z likwidacją funduszu, jednak

pełna procedura likwidacyjna zakończy się w momencie wykreślenia podmiotu z RFI. Na dzień sporządzenia niniejszego raportu Spółka nie otrzymała stosownego postanowienia z Sądu Okręgowego w Warszawie.

Dnia 29 lipca 2021 roku oraz 03 listopada 2021 roku podwyższono kapitał zakładowy spółki TryPay S.A. łącznie o 600,0 tys. PLN poprzez emisję 1 200 000 akcji o wartości nominalnej 0,50 PLN każda. Wszystkie nowo wyemitowane akcje objęła spółka Femion Technology S.A.

Na 31 grudnia 2021 roku Spółka dokonała częściowego rozwiązania odpisu aktualizującego udziałów spółki Kreos sp. z o.o. w wysokości 1 662,0 tys. PLN.

W 2021 roku nie wystąpiły długoterminowe inwestycje w nieruchomości, w wartości niematerialne i prawne oraz w inne inwestycje długoterminowe.

Spółka Femion Technology S.A. otrzymuje odsetki od pożyczki udzielonej spółce SMS Invest sp. z o.o.

## 11. Zmiana stanu długoterminowych rozliczeń międzyokresowych (aktywa)

Zmiana stanu w 2021 roku:

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość na koniec okresu
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	353,9	12,9	-353,4	13,4
<b>Razem</b>	<b>353,9</b>	<b>12,9</b>	<b>-353,4</b>	<b>13,4</b>

Zmiana stanu w 2020 roku:

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość na koniec okresu
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	824,6	34,1	-504,8	353,9
<b>Razem</b>	<b>824,6</b>	<b>34,1</b>	<b>-504,8</b>	<b>353,9</b>

## 12. Zmiana stanu aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Wyszczególnienie	31.12.2021	31.12.2020
<b>Stan aktywa z tytułu OPD na początek okresu, w tym:</b>	<b>353,9</b>	<b>824,6</b>
Odniesionych na wynik finansowy	341,0	810,5
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>12,9</b>	<b>34,1</b>
Odniesionych na wynik finansowy:	12,9	34,1
- odsetki od obligacji	-	2,7
- naliczone odsetki od pożyczki wewnątrzgrupowej	5,7	21,3
- rezerwa na koszty	7,2	7,3
- odsetki od kredytu	-	2,8
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>353,4</b>	<b>504,8</b>
Odniesionych na wynik finansowy:	340,5	503,6
- odsetki od obligacji	2,7	0,8
- naliczone odsetki od pożyczki wewnątrzgrupowej	26,1	2,3
- odsetki od kredytu	2,8	0,5
- rezerwa na koszty	6,7	9,2
- strata podatkowa	302,2	490,8
Odniesionych na pozostałe kapitały:	12,9	1,2
- wycena instrumentów pochodnych (transakcja zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej)	12,9	1,2
<b>Stan aktywa z tytułu OPD na koniec okresu, w tym:</b>	<b>13,4</b>	<b>353,9</b>
Odniesionych na wynik finansowy - "podatek"	130,9	458,6
Odniesionych na wynik finansowy - "pozostałe koszty operacyjne"	-117,5	-117,6
Odniesionych na pozostałe kapitały	-	12,9

Na dzień 31 grudnia 2021 roku Spółka dokonała rozwiązania aktywa z tytułu straty podatkowej. Odniesione na wynik finansowy „pozostałe koszty operacyjne” dotyczą poprzednich okresów sprawozdawczych.

### 13. Zapasy

Nie dotyczy.

### 14. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów

Nie dotyczy.

### 15. Należności krótkoterminowe

Wyszczególnienie	31.12.2021	31.12.2020
<b>Należności od jednostek powiązanych</b>	<b>17 080,7</b>	<b>18 072,9</b>
Z tytułu dostaw i usług do 12 miesięcy, w tym:	6,6	2,7
- z tytułu świadczenia usług od TryPay S.A.	6,6	2,7
Inne, w tym:	17 074,1	18 070,2
- należność z tytułu umorzenia udziałów SMS Invest sp. z o.o.	17 074,1	17 074,1
- należność z tytułu umorzenia certyfikatów KREOS Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty w likwidacji	-	996,1
<b>Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Z tytułu dostaw i usług	-	-
Inne	-	-
<b>Należności od pozostałych jednostek</b>	<b>188,7</b>	<b>0,7</b>
Z tytułu dostaw i usług	3,7	-
Z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	184,4	0,7
Inne	0,6	-
Dochodzone na drodze sądowej	-	-
<b>Razem</b>	<b>17 269,4</b>	<b>18 073,6</b>

Dnia 9 marca 2020 roku Zarząd Spółki SMS Invest sp. z o.o. podjął decyzję o dokonaniu odpisu aktualizującego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym tego podmiotu w wysokości 18,1 mln. PLN, z tytułu utraty wartości udziałów posiadanych w Kreos sp. z o.o., Femion Technology S.A. oraz SMS Invest sp. z o.o. pozostają w toku procesu połączenia w sytuacji finalizacji tego procesu wartość odpisu dokonanego przez SMS Invest sp. z o.o. zostanie uwzględniona z dniem połączenia w analogicznej wysokości w kapitałach własnych Emitenta, natomiast należność w wysokości 17 074,1 tys. PLN zostanie rozliczona w wyniku potrącenia, ponieważ SMS Invest posiada zobowiązanie względem Femion Technology w tej samej kwocie.

### 16. Inne należności krótkoterminowe od pozostałych jednostek

Wyszczególnienie	31.12.2021	31.12.2020
<b>Suma wartości brutto</b>	<b>0,6</b>	<b>-</b>
<b>Od pozostałych jednostek</b>	<b>0,6</b>	<b>-</b>
inne	0,6	-
<b>Wartość należności brutto</b>	<b>0,6</b>	<b>-</b>

### 17. Zmiana stanu odpisów aktualizujących wartości należności

Nie dotyczy.

## 18. Zmiana stanu krótkoterminowych aktywów finansowych bez środków pieniężnych

Zmiana stanu w 2021 roku:

Wyszczególnienie	W jednostkach powiązanych, w tym:	Udzielone pożyczki	Udziały lub akcje	W pozostałych jednostkach	Razem
<b>Wartość na początek okresu</b>	<b>291,6</b>	-	<b>291,6</b>	-	<b>291,6</b>
<b>Zwiększenia</b>	-	-	-	-	-
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>-291,6</b>	-	<b>-291,6</b>	-	<b>-291,6</b>
- zawiązanie odpisu aktualizującego udziały	-291,6	-	-291,6	-	-291,6
<b>Wartość na koniec okresu</b>	-	-	-	-	-

Na dzień 31 grudnia 2021 roku Spółka dokonała odpisu udziałów spółki zależnej SMS Invest sp. z o.o. w związku z ujemnymi aktywami netto.

W 2020 roku nie wystąpiła zmiana stanu krótkoterminowych aktywów finansowych bez środków pieniężnych.

## 19. Środki pieniężne

Wyszczególnienie	31.12.2021	31.12.2020
Środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych	204,4	95,5
<b>Razem</b>	<b>204,4</b>	<b>95,5</b>

Na dzień 31 grudnia 2021 roku na rachunku VAT nie znajdowały się środki pieniężne.

## 20. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (aktywa)

Wyszczególnienie	31.12.2021	31.12.2020
Koszty informatyczne	3,5	-
Animator giełdy	1,8	-
Ubezpieczenie	15,0	13,9
Dzierżawa	10,0	9,7
Zaliczki na badanie sprawozdania finansowego	9,6	9,6
Zabezpieczenie kredytu	-	36,2
Inne	2,1	1,8
<b>Razem</b>	<b>42,0</b>	<b>71,2</b>

## 21. Należne wpłaty na kapitał podstawowy

Nie dotyczy.

## 22. Udziały (akcje) własne

Nie dotyczy.



### 23. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego oraz liczbie i wartości nominalnej subskrybowanych akcji, w tym uprzywilejowanych

Kapitał (fundusz) podstawowy na dzień 31 grudnia 2021 roku:

Wyszczególnienie	Ilość posiadanych akcji / udziałów	Wartość nominalna	Kapitał podstawowy na koniec okresu	Udział w kapitale podstawowym na koniec okresu
	szt.	PLN	tys. PLN	%
Jarosław Olejarz	6 301 509	0,50	3 150,8	38,74%
Janusz Tchórzewski	2 756 267	0,50	1 378,1	16,95%
Agata Uchmanowicz	1 069 292	0,50	534,6	6,57%
Millenials Venture Capital ASI S.A.	1 800 665	0,50	900,3	11,07%
Pozostali akcjonariusze	4 337 539	0,50	2 168,8	26,67%
<b>Razem</b>	<b>16 265 272</b>		<b>8 132,6</b>	<b>100,00%</b>

Kapitał podstawowy na dzień 31 grudnia 2021 roku dzieli się na:

- 200 000 sztuk akcji serii A,
- 11 800 000 sztuk akcji serii B,
- 2 836 700 sztuk akcji serii C,
- 1 428 572 sztuk akcji serii D.

Dnia 25 czerwca 2021 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podjęło decyzję w sprawie przyjęcia Programu Motywacyjnego obowiązującego w Spółce w latach 2021-2023. Na podstawie przyjętego Programu po spełnieniu określonych w regulaminie zasad osoby uprawnione będą mogły nabyć akcje Spółki po cenie emisyjnej.

### 24. Wykaz podmiotów, w których jednostka posiada co najmniej 20% udziałów w kapitale lub ogólnej liczbie głosów w organie stanowiącym podmiotu

Wyszczególnienie	Udział w kapitale podstawowym	Udział w liczbie głosów	Kapitał własny 31.12.2021	Wynik netto za okres od 01.01.2021 do 31.12.2021	Powiązanie kapitałowe
TryPay S.A.	100,0%	100,0%	1 428,7	-268,2	bezpośrednie
SMS Invest sp. z o.o.	100,0%	100,0%	-16 754,1	350,8	bezpośrednie
TryPay Later sp. z o.o.	100,0%	100,0%	187,6	-12,4	bezpośrednie
Kreos sp. z o.o.	100,0%	100,0%	5 679,2	1 740,1	bezpośrednie i pośrednie

Na 31 grudnia 2021 roku Spółka Femion Technology S.A. posiadała 95,51% udziału w kapitale spółki Kreos sp. z o.o. w sposób bezpośredni, natomiast pozostałe 4,49% udziału posiada w sposób pośredni poprzez spółkę SMS Invest sp. z o.o. w której posiada 100% udziału w kapitale.

### 25. Zmiana stanu kapitału (funduszu) zapasowego

Wyszczególnienie	31.12.2021	31.12.2020
<b>Wartość na początek okresu</b>	<b>12 950,4</b>	<b>12 950,4</b>
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>1 276,0</b>	-
- emisja akcji AGIO	1 276,0	-
<b>Zmniejszenia:</b>	<b>-5 950,8</b>	-
- pokrycie straty z lat ubiegłych	-5 950,8	-
<b>Wartość na koniec okresu</b>	<b>8 275,6</b>	<b>12 950,4</b>

W dniu 26 lipca 2021 roku Spółka zawarła z funduszem Millennials Venture Capital ASI S.A. (MVC) z siedzibą we Wrocławiu umowę objęcia akcji serii D. Na jej podstawie MVC objął 1 428 572 sztuk akcji po wartości nominalnej 0,50 PLN, oraz cenie emisyjnej 0,70 PLN.

Dnia 28 września 2021 roku umowę subskrypcji prywatnej na objęcie 800 000 sztuk akcji serii E podpisała spółka JR Holding ASI S.A. Natomiast 30 września 2021 roku kolejne 200 000 sztuk akcji tej serii nabył fundusz Millennials Venture Capital ASI S.A. Emisja serii E została wyemitowana po wartości nominalnej 0,50 PLN, oraz cenie emisyjnej 1,50 PLN.

## 26. Zmiana stanu kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny

Wyszczególnienie	31.12.2021	31.12.2020
<b>Wartość na początek okresu</b>	<b>-54,3</b>	<b>-59,1</b>
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>67,1</b>	<b>6,0</b>
- wycena instrumentów pochodnych (transakcja zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej)	67,1	6,0
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>-12,8</b>	<b>-1,2</b>
- aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego z tytułu wyceny instrumentów pochodnych	-12,8	-1,2
<b>Wartość na koniec okresu</b>	<b>-</b>	<b>-54,3</b>

W pozycji kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny wykazuje się zmiany wyceny instrumentów pochodnych („Interest Rate Swap”) w związku z uzyskanym kredytem rewolwingowym oraz zmiany aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego z tego tytułu. Dnia 31 marca 2021 roku Spółka spłaciła pozostałą kwotę kredytu rewolwingowego, w związku z tym rozwiązaniu uległa umowa ramowa o zabezpieczenie stopy procentowej („Interest Rate Swap”).

Informacje o odpisach na aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz kredytach bankowych znajdują się w notach 12, 32.

## 27. Zmiana stanu pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych

Zmiana stanu w 2021 roku:

Wyszczególnienie	31.12.2021	31.12.2020
<b>Wartość na początek okresu, w tym:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Zwiększenia</b>	<b>1 214,3</b>	<b>-</b>
- z tytułu emisji akcji	1 214,3	-
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>-714,3</b>	<b>-</b>
- z tytułu zarejestrowania podwyższenia kapitału	-714,3	-
<b>Wartość na koniec okresu</b>	<b>500,0</b>	<b>-</b>

W dniu 26 lipca 2021 roku Spółka zawarła z funduszem Millennials Venture Capital ASI S.A. (MVC) z siedzibą we Wrocławiu umowę objęcia akcji serii D. Seria D została wpisana do Krajowego Rejestru Sądowego dnia 15 listopada 2021 roku.

Dnia 28 września 2021 roku umowę subskrypcji prywatnej na objęcie 800 000 sztuk akcji serii E podpisała spółka JR Holding ASI S.A. Natomiast 30 września 2021 roku kolejne 200 000 sztuk akcji tej serii nabył fundusz Millennials Venture Capital ASI S.A. Podwyższenie kapitału z tytułu emisji akcji serii E zostało zarejestrowane przez Krajowy Rejestr Sądowy dnia 13 stycznia 2022 roku, dlatego na dzień 31 grudnia 2021 emisja została zaprezentowana w pozycji Kapitały rezerwowe.

W 2020 roku nie wystąpiła zmiana stanu pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych.

## 28. Zmiana stanu rezerw na zobowiązania

Zmiana stanu w 2021 roku:

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu	Zwiększenia	Rozwiązanie	Wartość na koniec okresu
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,7	0,1	-0,2	0,6
Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne	-	-	-	-
<b>Rezerwy na zobowiązania ogółem</b>	<b>0,7</b>	<b>0,1</b>	<b>-0,2</b>	<b>0,6</b>

Zmiana stanu w 2020 roku:

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu	Zwiększenia	Rozwiązanie	Wartość na koniec okresu
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3,9	0,1	-3,3	0,7
Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne	-	-	-	-
<b>Rezerwy na zobowiązania ogółem</b>	<b>3,9</b>	<b>0,1</b>	<b>-3,3</b>	<b>0,7</b>

## 29. Zmiana stanu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Wyszczególnienie	31.12.2021	31.12.2020
<b>Stan rezerwy z tytułu OPD na początek okresu, w tym:</b>	<b>0,7</b>	<b>3,9</b>
Odniesionych na wynik finansowy	0,7	3,9
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>0,1</b>	<b>0,1</b>
Odniesionych na wynik finansowy	0,1	0,1
- naliczone odsetki (SMS Invest sp. z o.o.)	0,1	0,1
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>0,2</b>	<b>3,3</b>
Odniesionych na wynik finansowy	0,2	3,3
- naliczone odsetki	-	2,2
- pozostałe	0,2	1,1
<b>Stan rezerwy z tytułu OPD na koniec okresu, w tym:</b>	<b>0,6</b>	<b>0,7</b>
Odniesionych na wynik finansowy	0,6	0,7

## 30. Struktura czasowa zobowiązań długoterminowych

Struktura czasowa zobowiązań długoterminowych w 2021 roku:

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na koniec okresu	Wymagalne powyżej 1 roku do 3 lat	Wymagalne powyżej 3 lat do 5	Wymagalne powyżej 5 lat
<b>Zobowiązania długoterminowe wobec jednostek powiązanych</b>	<b>350,0</b>	<b>350,0</b>	-	-
- z tytułu dłużnych papierów wartościowych - TryPay S.A.	350,0	350,0	-	-
<b>Zobowiązania długoterminowe pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Zobowiązania długoterminowe wobec pozostałych jednostek</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Zobowiązania długoterminowe ogółem</b>	<b>350,0</b>	<b>350,0</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

W dniu 28 maja 2020 roku zostało podpisane porozumienie na mocy której zmieniono Warunki Emisji obligacji serii AO. Zmiana ta przeniosła dzień spłaty na 1 czerwca 2023 roku.

Dnia 31 marca 2021 roku Spółka dokonała spłaty nominału pożyczki udzielonej przez spółkę zależną Kreos sp. z o.o. w kwocie 266,3 tys. PLN.

Dnia 16 czerwca 2021 roku Spółka dokonała całkowitego wcześniejszego wykupu obligacji serii AS. Wykupowi podlegało 9 558 sztuk obligacji o łącznej wartości 9 558,0 tys. PLN.

Struktura czasowa zobowiązań długoterminowych w 2020 roku:

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na koniec okresu	Wymagalne powyżej 1 roku do 3 lat	Wymagalne powyżej 3 lat do 5	Wymagalne powyżej 5 lat
<b>Zobowiązania długoterminowe wobec jednostek powiązanych</b>	<b>616,3</b>	<b>350,0</b>	<b>266,3</b>	<b>-</b>
- z tytułu dłużnych papierów wartościowych - TryPay S.A.	350,0	350,0	-	-
- z tytułu pożyczki udzielonej przez Kreos sp. z o.o.	266,3	-	266,3	-
<b>Zobowiązania długoterminowe pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Zobowiązania długoterminowe wobec pozostałych jednostek</b>	<b>9 558,0</b>	<b>9 558,0</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
- z tytułu dłużnych papierów wartościowych	9 558,0	9 558,0	-	-
<b>Zobowiązania długoterminowe ogółem</b>	<b>10 174,3</b>	<b>9 908,0</b>	<b>266,3</b>	<b>-</b>

Szczegółowe informacje dotyczące obligacji znajdują się w notcie 33 i notcie 58.

### 31. Zobowiązania krótkoterminowe (poza funduszami specjalnymi)

Wyszczególnienie	31.12.2021	31.12.2020
<b>Zobowiązania wobec jednostek powiązanych</b>	<b>5 479,4</b>	<b>9 762,6</b>
Z tytułu dostaw i usług do 12 miesięcy	4,7	3,7
Inne, w tym:	5 474,7	9 758,9
- naliczone odsetki od obligacji	0,1	11,5
- emisja dłużnych papierów wartościowych	-	150,0
- odsetki od Kreos sp. z o.o.	-	137,4
- rozliczenie porozumienia między spółkami Kreos sp. z o.o., SMS Invest sp. z o.o., Femion Technology S.A.	514,8	514,8
- rozliczenie umowy przeniesienia długu pomiędzy Femion Technology S.A., Kreos sp. z o.o. oraz Kreos NSFIZ w likwidacji	-	8 945,2
- nominal od otrzymanej pożyczki od Kreos sp. z o.o.	4 930,0	-
- naliczone odsetki od pożyczek	29,8	-
<b>Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Wobec pozostałych jednostek</b>	<b>304,4</b>	<b>7 682,4</b>
Kredyty i pożyczki	0,1	4 676,4
Emisji dłużnych papierów wartościowych	-	2 983,1
Z tytułu dostaw i usług do 12 miesięcy	80,0	16,6
Z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publiczno-prawnych	30,3	6,3
Inne	194,0	-
<b>Razem</b>	<b>5 783,8</b>	<b>17 445,0</b>

### 32. Kredyty bankowe

Wyszczególnienie	31.12.2021	31.12.2020
<b>Kredyty bankowe</b>	<b>0,1</b>	<b>4 676,4</b>
Kredyt Santander Bank Polska S.A.	-	4 638,7
Wycena instrumentów pochodnych (transakcja zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej)	-	67,2
Odsetki od kredytu	-	15,0
Opłaty związane z otrzymanym kredytem	-	-44,5
Debet w koncie bankowym	0,1	-

W 2021 roku Spółka dwukrotnie dokonywała spłaty kredytu rewolwingowego. Spłaty dokonane zostały na łączną wartość 4 638,7 tys. PLN. W związku z dokonywanymi zmianami na 31 grudnia 2021 roku Spółka nie posiadała zobowiązań z tytułu kredytu rewolwingowego w banku Santander Bank Polska S.A.

### 33. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (krótko- i długoterminowe)

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych w 2021 roku:

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2021	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne powyżej 1 roku do 3 lat
<b>Wobec jednostek powiązanych</b>	<b>350,1</b>	<b>0,1</b>	<b>350,0</b>
- obligacje - nominał	350,0	-	350,0
- obligacje - odsetki	0,1	0,1	-
<b>Wobec pozostałych jednostek</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Razem</b>	<b>350,1</b>	<b>0,1</b>	<b>350,0</b>

W dniu 9 lutego 2021 roku Spółka terminowo wykupiła 2 981 sztuk obligacji serii AP o łącznej wartości 2 981,0 tys. PLN.

Dnia 26 kwietnia 2021 roku podjęta została uchwała w sprawie zmiany warunków emisji obligacji serii AS, która dotyczyła zmiany terminu wykupu obligacji tej serii i skrócenia go o rok, tj. do dnia 30 czerwca 2021 roku. Po zawarciu porozumień z wszystkimi obligatariuszami zmiany mogły zostać wdrożone. W dniu 16 czerwca 2021 roku Spółka dokonała przedterminowego wykupu wszystkich tj. 9 558 sztuk obligacji serii AS. W związku z całkowitą spłatą obligacji tej serii, zostały one wykreślone z ewidencji prowadzonej przez Dom Maklerski BOŚ S.A.

W dniu 20 sierpnia 2021 roku Spółka wykupiła przedterminowo 3 sztuki obligacji serii AR o łącznej wartości 150,0 tys. PLN. Obligacje AR objęte były przez spółkę zależną.

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych w 2020 roku:

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2020	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne powyżej 1 roku do 3 lat
<b>Wobec jednostek powiązanych</b>	<b>511,5</b>	<b>161,5</b>	<b>350,0</b>
- obligacje - nominał	500,0	150,0	350,0
- obligacje - odsetki	11,5	11,5	-
<b>Wobec pozostałych jednostek</b>	<b>12 541,1</b>	<b>2 983,1</b>	<b>9 558,0</b>
- obligacje - nominał	12 539,0	2 981,0	9 558,0
- obligacje - odsetki	2,8	2,8	-
- prowizja	-0,7	-0,7	-
<b>Razem:</b>	<b>13 052,6</b>	<b>3 144,6</b>	<b>9 908,0</b>

### 34. Inne zobowiązania finansowe

Nie dotyczy.

### 35. Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publiczno-prawnych

Wyszczególnienie	31.12.2021	31.12.2020
ZUS	22,1	3,5
Rozrachunki z tytułu podatku dochodowego PIT-4	7,4	2,6
Rozrachunki z tytułu VAT	-	0,2
Pozostałe rozrachunki	0,8	-
<b>Razem</b>	<b>30,3</b>	<b>6,3</b>

### 36. Przeciętne zatrudnienie

Wyszczególnienie	31.12.2021	31.12.2020
Pracownicy umysłowi zatrudnieni na umowę o pracę	9	4

Na 31 grudnia 2021 roku 1 osoba wchodziła w skład Zarządu.

**37. Informacja o wynagrodzeniach, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących albo administrujących spółek handlowych za rok obrotowy oraz wszelkich zobowiązaniach wynikających z emerytur i świadczeń o podobnym charakterze dla byłych członków tych organów lub zobowiązaniach zaciągniętych w związku z tymi emeryturami, ze wskazaniem kwoty ogółem dla każdej kategorii organu**

Wyszczególnienie	31.12.2021	31.12.2020
Wynagrodzenia Zarządu	144,0	345,7
Wynagrodzenia Prokurentów	-	3,5
Wynagrodzenia Rady Nadzorczej	52,8	52,8
<b>Razem</b>	<b>196,8</b>	<b>402,0</b>

Dnia 25 czerwca 2021 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Femion Technology S.A. podjęło uchwałę o ustaleniu wysokości wynagrodzenia dla Członków Rady Nadzorczej.

W 2021 roku Członkowie Rady Nadzorczej otrzymali łącznie 181,1 tys. PLN odsetek z tytułu obligacji, w tym 15,5 tys. PLN odsetek z serii AP oraz 165,6 tys. PLN odsetek z serii AS. Dodatkowo Członkowie Rady Nadzorczej otrzymali łącznie 10,6 tys. PLN z tytułu premii za wcześniejszy wykup obligacji serii AS.

**38. Informacja o kwotach zaliczek, kredytów, pożyczek i świadczeń o podobnym charakterze udzielonych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących i administrujących jednostki, ze wskazaniem ich głównych warunków, wysokości oprocentowania oraz wszelkich kwot spłaconych, odpisanych lub umorzonych, a także zobowiązań zaciągniętych w ich imieniu tytułem gwarancji i poręczeń wszelkiego rodzaju, ze wskazaniem kwoty ogółem dla każdego z tych organów**

W latach 2021 i 2020 Spółka nie udzielała zaliczek, kredytów, pożyczek i świadczeń o podobnym charakterze osobom wchodzącym w skład Rady Nadzorczej ani osobom wchodzącym w skład Zarządu.

### 39. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych (pasywa)

Zmiana stanu w 2021 roku:

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość na koniec okresu
Badanie sprawozdania finansowego	32,0	32,0	-32,0	32,0
Usługi prawne	2,5	-	-	2,5
Inne	0,3	7,5	-1,5	6,3
<b>Razem</b>	<b>34,8</b>	<b>39,5</b>	<b>-33,5</b>	<b>40,8</b>



Zmiana stanu w 2020 roku:

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość na koniec okresu
Badanie sprawozdania finansowego	32,0	32,0	-32,0	32,0
Rejestr obligacji	1,3	-	-1,3	-
Usługi doradcze	15,0	-	-15,0	-
Usługi prawne	-	2,5		2,5
Inne	-	0,3	-	0,3
<b>Razem</b>	<b>48,3</b>	<b>34,8</b>	<b>-48,3</b>	<b>34,8</b>

#### 40. Zobowiązania zabezpieczone na majątku jednostki

Według stanu na 31 grudnia 2020 roku Spółka posiadała zobowiązania z tytułu obligacji serii AP i AS oraz kredyt rewolwingowy w banku Santander. Zobowiązania te były zabezpieczone poprzez ustanowienie odpowiedniego zastawu na certyfikatach inwestycyjnych funduszu KREOS NSFIZ w likwidacji. W 2021 roku miały miejsce następujące zmiany:

- dnia 9 lutego 2021 roku Spółka terminowo wykupiła 2 981 sztuk obligacji serii AP o łącznej wartości 2 981,0 tys. PLN,
- w dniu 02 marca 2021 roku Spółka dokonała częściowej spłaty kredytu w wysokości 263,7 tys. PLN,
- 31 marca 2021 roku Spółka spłaciła pozostałą do spłaty część kredytu rewolwingowego w banku Santander Bank Polska S.A. w kwocie 4 375,0 tys. PLN,
- dnia 16 czerwca 2021 roku Spółka przedterminowo wykupiła 9 558 sztuk obligacji serii AS o łącznej wartości 9 558,0 tys. PLN.

W związku z powyższymi spłatami zadłużenia Spółka na 31 grudnia 2021 roku nie posiadała zobowiązań z tytułu zaciągniętego kredytu oraz z tytułu obligacji. Wszystkie zastawy rejestrowe ustanowione na certyfikatach inwestycyjnych wygasły w momencie spłaty zadłużenia.

#### 41. Zobowiązania warunkowe

Spółka Femion Technology S.A. wystawiła weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową w celu zabezpieczenia kredytu rewolwingowego udzielonego przez Santander Bank Polska S.A. Spółka Kreos sp. z o.o. udzieliła poręczenia wekslowego Spółce na zabezpieczenia spłaty kredytu. Poręczenie zostało złożone na wekslu in blanco wystawionym przez spółkę Femion Technology S.A. wraz z deklaracją poręczyciela wekslowego. Dnia 31 marca 2021 roku Spółka spłaciła pozostałą do spłaty część kredytu rewolwingowego w kwocie 4 375,0 tys. PLN. W związku z dokonaną spłatą zobowiązania weksel in blanco wygasł i został zniszczony.

#### 42. Struktura rzeczowa i terytorialna przychodów ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów

Spółka w 2021 i 2020 roku nie uzyskiwała przychodów ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów.

Femion Technology S.A. prowadzi działalność operacyjną jedynie na terytorium Polski.

#### 43. Przychody, koszty i wyniki działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidziane do zaniechania w roku następnym

Nie dotyczy.

#### 44. Koszty działalności operacyjnej

Wyszczególnienie	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
Amortyzacja	38,9	-
Zużycie materiałów i energii	32,5	3,2
Usługi obce	863,9	335,8
Podatki i opłaty	23,6	46,6
- podatek akcyzowy	-	-
Wynagrodzenia	671,1	464,3
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	109,9	18,1
- emerytalne	47,2	9,4
Pozostałe koszty rodzajowe	93,7	26,3
<b>Koszty działalności operacyjnej ogółem</b>	<b>1 833,6</b>	<b>894,3</b>

W 2021 i 2020 roku nie wystąpiły różnice kursowe, odsetki, które powiększyłyby cenę nabycia towarów lub koszt wytworzenia produktów.

#### 45. Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie

Nie dotyczy.

#### 46. Nakłady na niefinansowe aktywa trwałe

Wyszczególnienie	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
Nakłady na wartości niematerialne i prawne - inne wartości niematerialne i prawne	0,5	-
Nakłady na rzeczowe aktywa trwałe - środki trwałe	59,9	-
Nakłady na ochronę środowiska	-	-
<b>Razem</b>	<b>60,4</b>	<b>-</b>

Spółka Femion Technology S.A. w 2020 roku nie ponosiła nakładów na niefinansowe aktywa trwałe. Spółka w 2022 roku nie planuje ponosić nakładów na niefinansowe aktywa trwałe oraz na ochronę środowiska.

#### 47. Pozostałe przychody operacyjne

Wyszczególnienie	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
<b>Inne przychody operacyjne</b>	<b>42,4</b>	<b>14,9</b>
Umorzenie składek ZUS	-	6,1
Refaktury	38,4	3,5
Inne	4,0	5,3
<b>Pozostałe przychody operacyjne ogółem</b>	<b>42,4</b>	<b>14,9</b>

W związku z trwającą od 2020 roku pandemią COVID-19 Spółka w 2020 roku otrzymała wsparcie z tytułu tzw. Tarczy Antykryzysowej, w postaci zgody na umorzenie składek ZUS w kwocie 6,1 tys. PLN.

#### 48. Pozostałe koszty operacyjne

Wyszczególnienie	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
Refaktury - podmioty powiązane	38,2	3,5
Rezerwa z tytułu obniżenia wynagrodzenia od sprzedaży portfeli wierzytelności	189,8	-
<b>Pozostałe koszty operacyjne ogółem</b>	<b>228,0</b>	<b>3,5</b>

W związku z likwidacją funduszu KREOS NSFIZ w likwidacji, jak również na mocy podpisanego porozumienia, Spółka wstąpiła w miejsce funduszu w umowie sprzedaży portfela wierzytelności i zobowiązała się do zwrotu części wynagrodzenia za sprzedane wierzytelności, jeżeli w wyniku dokonanych ustaleń zwrot taki będzie należny. Spółka zawiązała z tego tytułu rezerwę w kwocie 189,8 tys. PLN.



#### 49. Przychody finansowe

Wyszczególnienie	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
<b>Dywidendy i udziały w zyskach</b>	<b>3 239,8</b>	<b>6 047,5</b>
Od jednostek powiązanych	3 239,8	6 047,5
<b>Odsetki</b>	<b>0,4</b>	<b>0,7</b>
Od jednostek powiązanych	0,4	0,7
- odsetki od pożyczki SMS Invest sp. z o.o.	0,4	0,7
Od pozostałych jednostek	-	-
- odsetki z tytułu złożonych kaucji i lokat	-	-
<b>Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych</b>	<b>1 896,7</b>	<b>317,3</b>
<b>Aktualizacja wartości aktywów finansowych</b>	<b>1 662,7</b>	<b>97,1</b>
<b>Inne</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Przychody finansowe ogółem</b>	<b>6 799,6</b>	<b>6 462,6</b>

W 2021 roku trzykrotnie nastąpiła wypłata dochodu z funduszu KREOS NSFIZ w likwidacji na łączną kwotę 3 239,8 tys. PLN.

Dnia 13 maja 2021 roku umorzone zostało 142 600 sztuk certyfikatów inwestycyjnych KREOS NSFIZ w likwidacji o wartości 117,30 PLN każdy, o łącznej wartości 16 726,9 tys. PLN. Zysk z tytułu umorzenia certyfikatów wyniósł 1 896,7 tys. PLN.

W przypadku umorzeń certyfikaty inwestycyjne identyfikowane były co do serii i numeru i umarzane były w kolejności FIFO „First In, First out”. Na transakcjach umorzenia odnotowuje się zarówno zysk jak i stratę.

Na 31 grudnia 2021 roku Spółka dokonała częściowego rozwiązania odpisu aktualizującego udziałów spółki Kreos sp. z o.o. w wysokości 1 662,0 tys. PLN.

#### 50. Koszty finansowe

Wyszczególnienie	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
<b>Odsetki</b>	<b>1 020,6</b>	<b>1 895,3</b>
Od jednostek powiązanych	520,2	217,8
- odsetki od pożyczki Kreos sp. z o.o.	297,5	112,3
- odsetki z tytułu zabezpieczenia kredytu Kreos sp. z o.o.	13,9	56,9
- odsetki z tytułu wyemitowanych obligacji	40,1	45,1
- odsetki od przeniesienia długu wobec Kreos NSFIZ w likwidacji	168,7	3,5
Od pozostałych jednostek	500,4	1 677,5
- odsetki z tytułu wyemitowanych obligacji	391,8	1 296,9
- odsetki z tytułu kredytu	108,6	380,6
<b>Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych</b>	<b>588,3</b>	<b>995,5</b>
<b>Aktualizacja wartości aktywów finansowych</b>	<b>1 105,6</b>	<b>5 534,9</b>
<b>Inne</b>	<b>72,1</b>	<b>177,0</b>
Prowizja z tytułu emisji obligacji	0,6	6,0
Prowizja z tytułu pozyskania kredytu bankowego	47,5	140,8
Pozostałe	24,0	30,2
<b>Koszty finansowe ogółem</b>	<b>2 786,6</b>	<b>8 602,7</b>

Na 30 czerwca 2021 roku Spółka dokonała odpisu aktualizującego w związku z wyceną funduszu KREOS NSFIZ w likwidacji na podstawie której wartość certyfikatów inwestycyjnych była poniżej ceny nabycia w wysokości 814,0 tys. PLN. Odpis ten został wykazany w pozycji Aktualizacja wartości aktywów finansowych. Dodatkowo na 31 grudnia 2021 roku Spółka dokonała odpisu udziałów spółki zależnej SMS Invest w związku z ujemnymi aktywami netto w wysokości 291,6 tys. PLN.

Dnia 31 marca 2021 roku umorzone zostało 17 752 sztuk certyfikatów inwestycyjnych KREOS NSFIZ w likwidacji o wartości 117,75 PLN każdy, o łącznej wartości 2 090,3 tys. PLN. Strata z tytułu umorzenia certyfikatów wyniosła 588,3 tys. PLN.

W przypadku umorzeń certyfikaty inwestycyjne identyfikowane były co do serii i numeru i umarzane były w kolejności FIFO „First In, First out”. Na transakcjach umorzenia odnotowuje się zarówno zysk jak i stratę.

**51. Informacje o przychodach i kosztach o nadzwyczajnej wartości lub które wystąpiły incydentalnie**

Nie dotyczy.

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

Wyszczególnienie	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
<b>Zysk (strata) brutto za dany rok</b>	<b>1 993,8</b>	<b>-3 023,0</b>
Przychody zwolnione z opodatkowania	1 662,0	103,2
Przychody niepodlegające opodatkowania w roku bieżącym	0,4	0,7
Przychody podlegające opodatkowania w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	-	11,8
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	488,5	5 585,7
Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	67,9	179,5
Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	202,1	67,1
Inne zmiany podstawy opodatkowania	-	-
<b>Dochód /strata</b>	<b>685,7</b>	<b>2 583,0</b>
Odliczenie straty podatkowej	-685,7	-2 583,0
<b>Podstawa opodatkowania</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Podatek należny</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Zmiana stanu aktywa na odroczony podatek dochodowy	327,7	469,4
Zmiana stanu rezerwy na odroczony podatek dochodowy	-0,1	-3,2
<b>Razem obciążenie wyniku brutto</b>	<b>327,6</b>	<b>466,2</b>

**53. Informacje o transakcjach z jednostkami powiązаныmi**

Nazwa podmiotu	Pożyczki długoterminowe	Należności	Zobowiązania
Kreos Sp. z o.o.	-	-	4 960,0
TryPay S.A.	-	6,6	350,1
SMS Invest sp. z o.o.	18,4	17 074,1	519,3
<b>Razem</b>	<b>18,4</b>	<b>17 080,7</b>	<b>5 829,4</b>

Nazwa podmiotu	Przychody operacyjne	Koszty operacyjne	Przychody finansowe	Koszty finansowe
Kreos Sp. z o.o.	-	-	-	311,4
TryPay S.A.	41,8	-	-	40,1
SMS Invest sp. z o.o.	-	120,6	0,4	-
TryPay Later sp. z o.o.	0,7	-	-	-
KREOS Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty w likwidacji	-	-	5 136,5	757,0
<b>Razem</b>	<b>42,5</b>	<b>120,6</b>	<b>5 136,9</b>	<b>1 108,5</b>

Pożyczki:

- w kwocie 18,4 tys. PLN wobec SMS Invest sp. z o.o. stanowi nominal w wysokości 15,0 tys. PLN oraz naliczone odsetki w kwocie 3,4 tys. PLN.

Odsetki od pożyczek do 31 grudnia 2021 roku były naliczane według stawki WIBOR 3M powiększonej o marżę w wysokości 2%.

Należności:

- od TryPay S.A. w wysokości 6,6 tys. PLN wynika z tytułu dostaw i usług,

- od SMS Invest sp. z o.o. w wysokości 17 074,1 tys. PLN wynika z umorzenia udziałów.

Zobowiązania:

- w kwocie 4 960,0 tys. PLN wynika z tytułu otrzymanych pożyczek od Kreos sp. z o.o., 4 930,0 tys. PLN stanowi nominal oraz 30,0 tys. PLN naliczone odsetki,
- w kwocie 350,1 tys. PLN wynikają z emisji obligacji objętych przez TryPay S.A.,
- w kwocie 514,8 tys. PLN wynikają z rozliczenia porozumienia trójstronnego między spółkami Kreos sp. z o.o., SMS Invest sp. z o.o. oraz Femion Technology S.A, natomiast 4,5 tys. PLN z tytułu korekty opłat eksploatacyjnych,

Przychody finansowe:

- odsetki w kwocie 0,4 tys. PLN od pożyczki udzielonej spółce SMS Invest sp. z o.o.,
- w kwocie 5 136,5 tys. PLN od funduszu KREOS NSFIZ w likwidacji wynikają z zysku z tytułu umorzenia certyfikatów inwestycyjnych w wysokości 1 896,7 tys. PLN oraz wypłaty dochodu w kwocie 3 239,8 tys. PLN.

Koszty finansowe:

- odsetki od pożyczki otrzymanej od Kreos sp. z o.o. w kwocie 297,5 tys. PLN oraz odsetki od zabezpieczenia kredytu w kwocie 13,9 tys. PLN,
- odsetki w kwocie 40,1 tys. PLN wynikające z objętych obligacji przez TryPay S.A.,
- w kwocie 757,0 tys. PLN od funduszu KREOS NSFIZ w likwidacji wynikają ze straty z tytułu umorzenia certyfikatów inwestycyjnych w wysokości 588,3 tys. PLN oraz odsetek od przeniesienia długu w kwocie 168,7 tys. PLN.

Zobowiązanie wobec SMS Invest sp. z o.o. w kwocie 514,8 tys. PLN oraz należność w wysokości 17 074,1 tys. PLN zostaną rozliczone w wyniku potrącenia przy połączeniu ze spółką SMS Invest sp. z o.o.

Spółki zależne stosują Krajowe Standardy Rachunkowości.

#### 54. Informacja o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

Wyszczególnienie	Wysokość wynagrodzenia brutto
<b>Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego</b>	<b>32,0</b>
jednostkowe	17,2
skonsolidowane	14,8
<b>Inne usługi poświadczające</b>	-
<b>Usługi doradztwa podatkowego</b>	-
<b>Pozostałe usługi</b>	-
<b>Razem</b>	<b>32,0</b>

#### 55. Propozycje co do sposobu podziału zysku, pokrycia straty

Zarząd Spółki proponuje przeznaczyć zysk w wysokości 1 666,2 tys. PLN na kapitał zapasowy.

#### 56. Dokonane w roku obrotowym zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny oraz zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki, ich przyczyny i spowodowaną zmianami kwotę wyniku finansowego oraz zmian w kapitale (funduszu) własnym

Nie dotyczy.

#### 57. Kursy przyjęte do wyceny pozycji bilansu oraz rachunku zysków i strat wyrażonych w walutach obcych

Następujące kursy zostały przyjęte dla potrzeb wyceny bilansowej.

Wyszczególnienie	31.12.2021	31.12.2020
EUR	4,5994	4,6148

## 58. Instrumenty finansowe i ryzyka z nimi związane

### A. Cele i metody zarządzania ryzykiem finansowym

#### Ryzyko zmiany ceny

Ryzyko cenowe jest związane z niekorzystnymi zmianami cen zużywanych materiałów i surowców do produkcji, a także wyrobów i usług przez nie sprzedawanych. Spółka nie prowadzi działalności związanej z usługami i wyrobami, które mogą być zabezpieczone instrumentem finansowym.

#### Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe jest ryzykiem poniesienia strat finansowych na skutek braku możliwości dokonania spłaty zobowiązań przez kontrahentów. Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest minimalizacja utraty aktywów finansowych.

Ryzyko kredytowe w Spółce wynika z pożyczek udzielonych spółkom zależnym na kwotę 15,0 tys. PLN. Ryzyko to jest związane z ewentualnym brakiem możliwości dokonania spłaty zobowiązania przez pożyczkobiorcę, a ekspozycja na to ryzyko jest równa wartości bilansowej tych instrumentów. Spółka ocenia to ryzyko jako niskie ze względu na powiązanie kapitałowe spółek w ramach Grupy Kapitałowej.

Spółka prowadzi działania monitorujące stan należności. Kwota 17 074,1 tys. PLN należna jest od spółki powiązanej SMS Invest sp. z o.o. Spółka ocenia ryzyko braku spłaty należności jako niskie ze względu na powiązania kapitałowe w ramach Grupy oraz na plan połączenia obu jednostek na podstawie, którego opisywana należność zostanie rozliczona.

#### Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej związane jest z możliwością zmiany wyniku finansowego wskutek zmiany stopy procentowej. Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest minimalizacja kosztów oprocentowania kapitału obcego.

Narażenie Spółki na ryzyko zmiany stopy procentowej związane jest ze zmianą rynkowych stóp procentowych. Spółka SMS Femion Technology S.A. posiada pożyczki udzielone spółkom zależnym, których oprocentowanie jest zależne od zmiennej stopy WIBOR 3M. Zmiana tej stopy wpłynęłaby na zmianę przychodów finansowych. W związku z niską ekspozycją na opisywane ryzyko Spółka nie posiada instrumentu finansowego zabezpieczającego to ryzyko.

Oprocentowanie otrzymanych pożyczek przez spółkę Femion Technology S.A. jest stałe w związku z tym ryzyko zmiany stopy procentowej ich nie dotyczy.

#### Ryzyko utraty płynności finansowej

Ryzyko płynności polega na utracie lub ograniczeniu zdolności terminowego regulowania zobowiązań. W celu ograniczenia przedmiotowego ryzyka Spółka na bieżąco monitoruje stan środków pieniężnych oraz planuje przepływy w taki sposób, aby zachować ciągłość finansowania prowadzonej działalności.

Poniższa tabela prezentuje stan obligacji wyemitowanych na 31 grudnia 2021 roku:

Seria	Oprocentowanie	Data przydziału	Data wykupu	Kwota tys. PLN
1 Seria AO	9,0%	1 czerwca 2017	1 czerwca 2023	350,0

Obligacje serii AO posiada spółka zależna TryPay S.A.

Na 31 grudnia 2021 roku Spółka posiada zobowiązania wobec jednostek powiązanych wraz z odsetkami z tytułu:

- emisji dłużnych papierów wartościowych w kwocie 350,1 tys. PLN,
- rozliczenia porozumienia trójstronnego między spółkami Kreos sp. z o.o., SMS Invest sp. z o.o. oraz Femion Technology S.A. w kwocie 514,8 tys. PLN,
- pożyczek otrzymanych od spółek zależnych w kwocie 4 960,0 tys. PLN.

Należności z tytułu udzielonych pożyczek na 31 grudnia 2021 roku wynoszą 18,4 tys. PLN, w tym:

- 18,4 tys. PLN wobec SMS Invest sp. z o.o.

Poniżej w tabeli zostały przedstawione wskaźniki warunkujące prawo do żądania przymusowego przedterminowego wykupu obligacji Femion Technology S.A. Przekroczenie wartości 3,0 wskaźnika zadłużenia daje prawo obligatariuszom do żądania przymusowego przedterminowego wykupu obligacji.

Wskaźnik warunkujący prawo do żądania przymusowego przedterminowego wykupu Obligacji	31.12.2021	31.12.2020
Wskaźnik zadłużenia	-0,27	6,94

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.

Pozostałe informacje dotyczące instrumentów finansowych Spółki znajdują się w notach 18, 19, 32, 33.

#### B. Skutki przeszacowania aktywów finansowych

Wyszczególnienie	Inne papiery wartościowe	Udziały	Akcje
<b>Wartość na początek okresu</b>	<b>18 396,1</b>	<b>3 762,2</b>	<b>956,3</b>
<b>Zwiększenia</b>	<b>814,0</b>	<b>1 862,0</b>	<b>600,0</b>
Nabycie akcji TryPay S.A.	-	-	600,0
Nabycie udziałów TryPay Later sp. z o.o.	-	200,0	-
Rozwiązanie odpisu aktualizującego Kreos sp. z o.o.	-	1 662,0	-
Zawiązanie odpisu aktualizującego KREOS NSFIZ w likwidacji	814,0	-	-
<b>Zmniejszenia</b>	<b>-19 210,1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Wykup certyfikatów KREOS Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty w likwidacji	-18 396,1	-	-
Wykorzystanie odpisu aktualizującego KREOS NSFIZ w likwidacji	-814,0	-	-
<b>Wartość na koniec okresu</b>	<b>-</b>	<b>5 624,2</b>	<b>1 556,3</b>

Na dzień 31 grudnia 2021 roku Femion Technology S.A. nie posiada certyfikatów inwestycyjnych funduszu KREOS NSFIZ w likwidacji.

Na 31 grudnia 2021 roku Spółka dokonała częściowego rozwiązania wcześniej ujętego odpisu aktualizującego wartość udziałów spółki Kreos sp. z o.o. w wysokości 1 662,0 tys. PLN.

#### C. Skutki przeszacowania zobowiązań finansowych

Nie dotyczy.

#### D. Odsetki zrealizowane i naliczone

Wyszczególnienie	RAZEM	Zrealizowane	Niezrealizowane, w tym:	Wymagalne do 3 miesięcy	Wymagalne powyżej 3 do 12 miesięcy	Wymagalne powyżej 12 miesięcy
<b>Przychody finansowe</b>						
<b>Odsetki, w tym:</b>	<b>0,4</b>	<b>-</b>	<b>0,4</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0,4</b>
Pożyczki udzielone	0,4	-	0,4	-	-	0,4
<b>Koszty finansowe</b>						
<b>Odsetki, w tym:</b>	<b>1 020,6</b>	<b>885,6</b>	<b>135,0</b>	<b>0,1</b>	<b>134,9</b>	<b>-</b>
Pożyczki otrzymane	297,5	162,6	134,9	-	134,9	-
Obligacje	431,9	431,8	0,1	0,1	-	-
Kredyt	108,6	108,6	-	-	-	-
Zabezpieczenie kredytu	13,9	13,9	-	-	-	-
Umowa przeniesienia długu	168,7	168,7	-	-	-	-

#### E. Odpisy aktualizujące wartość pożyczek udzielonych lub należności własnych z tytułu trwałej utraty ich wartości

Nie dotyczy.

**59. Informacje liczbowe zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy**

Nie dotyczy.

**60. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji**

Nie dotyczy.

**61. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez jednostkę umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki**

Nie dotyczy.

**62. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych ujętych w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego, w tym o rodzaju popełnionego błędu oraz kwocie korekty**

Nie dotyczy.

**63. Informacje o istotnych transakcjach zawartych przez jednostkę na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi**

Nie dotyczy.

**64. Informacje o istotnych zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym**

Dnia 4 stycznia 2022 roku Zarząd Spółki zawarł dokument Term Sheet dotyczący zakupu 100% udziałów spółki wpisanej do rejestru usług płatniczych i wydawców pieniądza elektronicznego prowadzonego przez KNF. Zgodnie z dokumentem, po pozytywnej ocenie spółki, Femion Technology do 31 marca 2022 roku powinien złożyć ofertę nabycia udziałów. Strony ustaliły, że maksymalna cena, którą Kupujący jest w stanie zapłacić wynosi 24 mln PLN. Dokument Term Sheet obowiązuje do dnia 30 czerwca 2022 roku.

W dniu 17 stycznia 2022 roku Spółka otrzymała postanowienie Krajowego Rejestru Sądowego o dokonaniu podwyższenia kapitału zakładowego Spółki do kwoty 8 632 636,00 PLN, oraz o zarejestrowaniu 1 000 000 sztuk akcji serii E.

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. Na dzień sporządzenia raportu Spółka nie otrzymała postanowienia o wpisie do Rejestru Zastawów.

Zarząd Spółki w dniu 8 marca 2022 roku podjął decyzję o rozwiązaniu odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości udziałów w spółce Kreos sp. o.o. w wysokości 1 662,0 tys. PLN.

Dnia 8 marca 2022 roku Zarząd Spółki podjął decyzję o zawiązaniu odpisu aktualizującego z tytułu ujemnych wartości aktywów netto w spółce SMS Invest sp. z o.o. w wysokości 291,6 tys. PLN.

W ostatnich dniach lutego 2022 roku Rosja rozpoczęła inwazję na terytorium Ukrainy, która może negatywnie odbić się na polskiej gospodarce poprzez takie czynniki jak osłabienie kursu PLN czy wzrost cen surowców (prowadzący do dalszego zwiększenia inflacji). W ramach działalności Grupy Kapitałowej może to prowadzić do dalszej presji na wzrost kosztów działalności, a tym samym negatywnie wpływać na przyszłe wyniki finansowe Grupy.



## 1. Zasady przyjęte przy sporządzeniu sprawozdania finansowego

- a. Niniejsze sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku i zostało sporządzone przy założeniu, że Spółka będzie kontynuować działalność gospodarczą w dającej się przewidzieć przyszłości, w okresie nie krótszym niż 12 miesięcy oraz że nie zamierza ani nie jest zmuszona zaniechać działalności lub istotnie zmniejszyć jej zakresu. Zgodnie z wiedzą Zarządu Spółki nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Spółkę. Emitent zwraca jednak uwagę na okoliczności, które zostały wskazane w zasadach przyjętych przy sporządzeniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego w punkcie b, znajdujących się w załączniku nr 2 do skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Emitenta. Spółka swoją działalność w roku 2022 roku planuje finansować z podwyższenia kapitału zakładowego Spółki poprzez emisję kolejnych serii akcji. Zarząd nie wyklucza również finansowania dłużnymi papierami wartościowymi. Wskazanie pomocy otrzymanej w związku z COVID-19 w ramach tzw. Tarczy Antykryzysowej zostało wskazane w nocy 47. Okresem porównywalnym jest okres od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku,
- b. Spółka Femion Technology S.A. jako jednostka dominująca razem ze spółkami zależnymi Kreos sp. z o.o., SMS Invest sp. z o.o., TryPay S.A., TryPay Later sp. z o.o. oraz do dnia 14 października 2021 również KREOS Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty w likwidacji tworzą Grupę Kapitałową Femion Technology S.A. Spółka sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe dostępne jest w siedzibie Femion Technology S.A.
- c. Rachunek przepływów pieniężnych jest sporządzony metodą pośrednią,
- d. Walutą sprawozdawczą jest złoty. Bilans, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym, rachunek przepływów pieniężnych oraz rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania a wynikiem finansowym zostały sporządzone w polskich złotych. Natomiast dodatkowe informacje i objaśnienia zostały sporządzone w tysiącach polskich złotych (tys. PLN), chyba że w treści wskazano inaczej.

## 2. Zastosowane zasady i metody rachunkowości

Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego są zgodne z Ustawą o Rachunkowości z 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 nie przekraczającej 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.

Spółka stosuje dla podstawowych grup majątku następujące roczne stawki amortyzacyjne:

- 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 50%.

### 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 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. Dodatnie 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. 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.

#### **f. 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 Spółki 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 Spółki. Ponadto do kapitału zapasowego zalicza się również nadwyżkę powstałą w wyniku sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej, po potrąceniu kosztów emisji.

#### **g. Rozliczenia międzyokresowe kosztów oraz rezerwy na zobowiązania**

W przypadku ponoszenia wydatków dotyczących przyszłych okresów sprawozdawczych Spółka dokonuje czynnych rozliczeń międzyokresowych. 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.

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



**h. 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, jednostka tworzy rezerwę i ustala 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.

**i. Instrumenty finansowe**

W przypadku nabycia aktywa finansowe wycenia się 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 Spółkę, 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.

**j. Wynik finansowy**

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

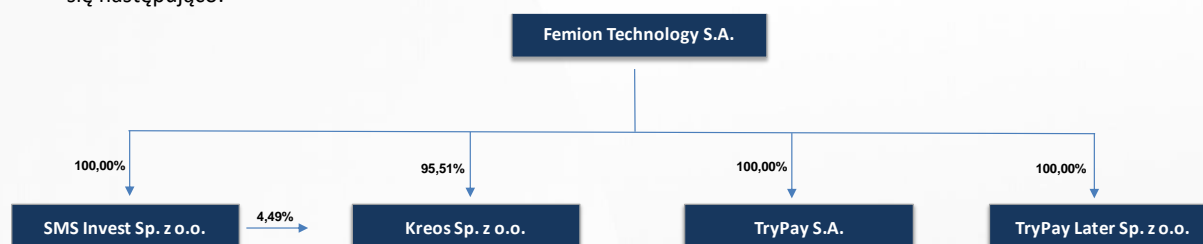
**Przychodem ze sprzedaży produktów**, tj. wyrobów gotowych i usług jest kwota należna z tego tytułu od odbiorcy, pomniejszona o należny podatek od towarów i usług. Momentem sprzedaży jest przekazanie towarów odbiorcy lub wykonanie usługi.

**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.

## Informacje o Spółce

- a. Femion Technology S.A. dawniej SMS Kredyt Holding S.A. (dalej: Spółka, Jednostka) powstała w wyniku uchwalenia Statutu Spółki sporządzonego w dniu 29 grudnia 2010 roku, w formie aktu notarialnego, Repertorium A nr 7488/2010 w Kancelarii Notarialnej Małgorzata Lenart, Ilona Rocznik spółka cywilna we Wrocławiu, przy ul. Św. Mikołaja 8-11. Zgodnie ze Statutem Spółka została zawiązana na czas nieokreślony. Dnia 16 kwietnia 2021 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podjęło uchwałę w sprawie zmiany nazwy Spółki z SMS Kredyt Holding S.A. na Femion Technology S.A. powyższa zmiana została zarejestrowana w Krajowym Rejestrze Sądowym dnia 09 czerwca 2021 roku,
- b. Akcje spółki Femion Technology S.A. podzielone są na pięć serii akcji, z czego trzy są notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie na rynku NewConnect:
  - Seria C notowana od dnia 11 lipca 2011 roku,
  - Seria A notowana od dnia 14 grudnia 2011 roku,
  - Seria B notowana od dnia 14 sierpnia 2013 roku,
  - Seria D na dzień sporządzenia sprawozdania seria nie jest notowana,
  - Seria E na dzień sporządzenia sprawozdania seria nie jest notowana.
- c. Siedziba Spółki mieści się we Wrocławiu, przy ul. Św. Mikołaja 8-11,
- d. Postanowieniem Sądu Rejonowego dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego Spółka została wpisana do Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS 0000377784,
- e. Spółka posiada numer identyfikacji podatkowej NIP 8943016705 oraz numer identyfikacji w systemie REGON 021458330,
- f. Struktura Grupy Kapitałowej, dla której Spółka jest jednostką dominującą na dzień 31 grudnia 2021 roku przedstawia się następująco:



Zmiany, które miały miejsce w 2021 roku w Grupie Kapitałowej:

- W dniu 18 grudnia 2020 roku podwyższono kapitał zakładowy spółki Kreos sp. z o.o. o 4 200,0 tys. PLN poprzez emisję 84 000 udziałów o wartości nominalnej 50 PLN każdy. Wszystkie nowoutworzone udziały objęła spółka Femion Technology S.A. Podwyższenie kapitału zostało zarejestrowane 12 stycznia 2021 roku przez Sąd Rejonowy.
- Dnia 5 sierpnia 2021 roku Zarząd Spółki podjął decyzję o założeniu spółki zależnej TryPay Later sp. z o.o. Nowo założona spółka ma prowadzić działalność pożyczkową w charakterze instytucji pożyczkowej, będzie ona dedykowana do realizacji projektu odroczonych płatności (Buy Now Pay Later). Kapitał zakładowy spółki wynosi 200,0 tys. PLN i dzieli się na 4 000 sztuk udziałów, które w 100 % zostały objęte przez Femion Technology S.A. W dniu 7 października 2021 roku spółka otrzymała postanowienie KNF o dokonaniu wpisu do Rejestru Instytucji Pożyczkowych.
- W dniach 31 marca, 13 maja oraz 14 października 2021 roku wykupiono i umorzono certyfikaty inwestycyjne funduszu KREOS NSFIZ w likwidacji, umorzeniu podlegały certyfikaty w łącznej liczbie 169 107 sztuk z czego umorzono certyfikaty:
  - serii B – 137 560 sztuki,
  - serii D – 13 795 sztuki,
  - serii E – 17 752 sztuki.
 Na dzień 31 grudnia 2021 roku Spółka nie posiada certyfikatów inwestycyjnych funduszu KREOS NSFIZ w likwidacji. Natomiast fundusz jest na etapie likwidacji, na dzień sporządzenia sprawozdania Spółka nie otrzymała informacji o zakończeniu procesu.
- W 2021 roku dwukrotnie dokonywano podwyższenia kapitału zakładowego spółki TryPay S.A. łącznie o 600,0 tys. PLN. Spółka zależna w ramach subskrypcji prywatnej wyemitowała łącznie 1 200 000 sztuk akcji po cenie emisyjnej 0,50 PLN każda. Wszystkie akcje nowych serii E oraz F zostały objęte przez Femion Technology S.A.

Zgodnie z uchwałą Zarządu Femion Technology S.A. w Grupie Kapitałowej do dnia 14 października 2021 roku uwzględniany był fundusz KREOS NSFIZ w likwidacji, ze względu na fakt, iż Spółka posiadała 100% certyfikatów inwestycyjnych w funduszu, i pełniła istotną rolę w podejmowaniu strategicznych decyzji przez fundusz. Dnia 14 października 2021 roku dokonano wykupu oraz umorzenia posiadanych na ten dzień Certyfikatów Inwestycyjnych Funduszu w związku z tym Zarząd podjął decyzję o zakończeniu konsolidacji Funduszu Kreos NSFIZ w likwidacji.

Konsolidacja pełna ksiąg spółek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej Femion Technology S.A. z księgami funduszu umożliwiała faktyczne odzwierciedlenie sytuacji finansowej i majątkowej całej Grupy Kapitałowej.

g. Działalność Spółki ma charakter spółki holdingowej, głównym przedmiotem jej działalności jest:

- Zarządzanie spółkami należącymi do Grupy Kapitałowej,
- Pozyskiwanie finansowania.

h. Na 31 grudnia 2021 roku Zarząd Spółki składał się z:

Zarząd	Stanowisko
Jarosław Olejarsz	Prezes Zarządu

**Różnice pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych.**

1. W rachunku przepływów pieniężnych zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych wynosi 362,9 tys. PLN, natomiast zmiana tej samej pozycji w bilansie jest równa 375,7 tys. PLN. Różnica w wysokości 12,8 tys. PLN wynika z ujęcia zmiany aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego z tytułu wyceny instrumentów pochodnych w pozycji bilansu kapitał z aktualizacji wyceny (transakcja zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej kredytu rewolwingowego).
2. Zmiana stanu należności w rachunku przepływów pieniężnych wynosi -191,4 tys. PLN, natomiast zmiana tej samej pozycji w bilansie jest równa 804,2 tys. PLN. Różnica w wysokości -995,6 tys. PLN wynika z ujęcia otrzymanej ceny wykupu umarżanych certyfikatów inwestycyjnych z poprzedniego roku w kwocie -996,2 tys. PLN oraz nieotrzymanej ceny wykupu umarżanych w wyniku likwidacji certyfikatów inwestycyjnych w wysokości 0,6 tys. PLN w pozycji zmiana stanu należności.
3. W rachunku przepływów pieniężnych zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów wynosi 282,3 tys. PLN, natomiast zmiana tej samej pozycji w bilansie jest równa -11 807,30 tys. PLN. Różnica wynika z ujęcia zmiany stanu zobowiązań krótkoterminowych z tytułu dłużnych papierów wartościowych w wysokości -12 089,6 tys. PLN w innych pozycjach rachunku przepływów pieniężnych. Zmiana ta została ujęta w następujących pozycjach rachunku przepływów pieniężnych:
  - Kwota nominalu w wysokości -12 689,0 tys. PLN - w działalności finansowej „Wykup dłużnych papierów wartościowych”,
  - Kwota w wysokości 9 558,0 tys. PLN jest zmianą nie wpływającą na przepływy pieniężne i dotyczy zaklasyfikowania zobowiązań z tytułu obligacji z długo- na krótkoterminowe,
  - Kwota związana z kosztami finansowymi w wysokości -13,4 tys. PLN - w działalności operacyjnej „Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)”,
  - Kwota – 8 945,2 tys. PLN jest zmianą nie wpływającą na przepływy pieniężne i dotyczy wykupu certyfikatów inwestycyjnych, który nastąpił bez dokonania wypłaty na rzecz Femion Technology S.A., w zamian za umorzenie przez fundusz KREOS NSFIZ w likwidacji części istniejących na dzień wykupu zobowiązań Femion Technology S.A. wobec fundusz KREOS NSFIZ w likwidacji. W momencie wykupu zobowiązanie zostało rozliczone.

Objaśnienie struktury środków pieniężnych znajduje się w notce 19 w załączniku nr 1 Dodatkowe informacje i objaśnienia.