

# skonsolidowane sprawozdanie finansowe

dla:

Grupa Kapitałowa Femion Technology S.A.  
dla której jednostką dominującą jest Femion Technology S.A.

za okres:

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

Data sporządzenia: 21.03.2022

# Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Nazwa jednostki Grupa Kapitałowa Femion Technology S.A.  
dla której jednostką dominującą jest Femion Technology S.A.

## Położenie siedziby jednostki dominującej:

Miejscowość Wrocław

Gmina Wrocław

Powiat Wrocław

Województwo Dolnośląskie

## Podstawowy przedmiot działalności jednostki dominującej:

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

- Zarządzanie spółkami należącymi do Grupy Kapitałowej,
- Pozyskiwanie finansowania

## Identyfikator podmiotu:

numer NIP 8943016705

numer KRS 0000377784

Pole wymagane przez system eKRS

## Wykaz jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych, objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym:

### 1. Jednostka objęta sprawozdaniem skonsolidowanym:

#### Nazwa (firma) i siedziba jednostki:

Kreos Sp. z o.o.  
ul. Św. Mikołaja 8-11  
50-125 Wrocław

#### Przedmiot działalności:

Instytucja pożyczkowa, której działalność polega na udzielaniu pożyczek gotówkowych osobom fizycznym oraz małym i średnim przedsiębiorcom, oraz na zarządzaniu sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszu inwestycyjnego. Spółka działa od 2007 roku na terenie całej Polski i udziela pożyczek do kwoty 15,0 tys. PLN na okres do 36 miesięcy. Zarząd Kreos sp. z o.o. podejmuje decyzje odnośnie prowadzenia przez spółkę działalności pożyczkowej po przeanalizowaniu zmian legislacyjnych dotyczących ustawy o kredycie konsumenckim oraz możliwości finansowania takiej działalności. W roku 2021 działalność spółki była ukierunkowana na zarządzanie portfelem wierzytelności funduszu. W 2022 roku Spółka zamierza prowadzić działalność operacyjną w zakresie windykacji, w tym w ramach opracowanego przez spółkę modelu subskrypcyjnego, oraz pozyskiwać do współpracy podmioty zainteresowane przekazaniem w zarządzanie wierzytelności masowe.

Udział jednostki dominującej w kapitale (funduszu) podstawowym 100,00%

Udział w ogólnej liczbie głosów, jeżeli różny od udziału w kapitale

#### Wzajemne powiązania kapitałowe pomiędzy jednostkami objętymi konsolidacją:

Powiązanie pośrednie oraz bezpośrednie ze Spółką dominującą Femion Technology S.A., powiązanie bezpośrednie ze spółką SMS Invest Sp. z o.o.

### 2. Jednostka objęta sprawozdaniem skonsolidowanym:

#### Nazwa (firma) i siedziba jednostki:

SMS Invest Sp. z o.o.  
ul. Św. Mikołaja 8-11  
50-125 Wrocław

#### Przedmiot działalności:

Podstawowym przedmiotem działalności Spółki jest prowadzenie działalności usługowej.

Udział jednostki dominującej w kapitale (funduszu) podstawowym 100,00%

Udział w ogólnej liczbie głosów, jeżeli różny od udziału w kapitale

# Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Wzajemne powiązania kapitałowe pomiędzy jednostkami objętymi konsolidacją:

Powiązanie bezpośrednie ze Spółką dominującą Femion Technology S.A.

## 3. Jednostka objęta sprawozdaniem skonsolidowanym:

Nazwa (firma) i siedziba jednostki:

TryPay S.A.  
ul. Św. Mikołaja 8-11  
50-125 Wrocław

Przedmiot działalności:

Krajowa instytucja płatnicza, której działalność polega na budowaniu sieci agencyjnej punktów zajmujących się obsługą płatności. W związku z rozszerzeniem przez KNF zezwolenia na świadczenie usług płatniczych, TryPay S.A. rozpoczęła również w czwartym kwartale 2021 roku świadczenie usługi dostępu do informacji o rachunku bankowym (AIS).

Udział jednostki dominującej w kapitale (funduszu) podstawowym	100,00%
--	---------

Udział w ogólnej liczbie głosów, jeżeli różny od udziału w kapitale	
---	--

Wzajemne powiązania kapitałowe pomiędzy jednostkami objętymi konsolidacją:

Powiązanie bezpośrednie ze Spółką dominującą Femion Technology S.A.

## 4. Jednostka objęta sprawozdaniem skonsolidowanym:

Nazwa (firma) i siedziba jednostki:

TryPay Later sp. z o.o.  
ul. Św. Mikołaja 8-11  
50-125 Wrocław

Przedmiot działalności:

Instytucja pożyczkowa powołana w trzecim kwartale 2021 roku. Spółka będzie dedykowana do realizacji projektu odroczonej płatności BNPL.

Udział jednostki dominującej w kapitale (funduszu) podstawowym	100,00%
--	---------

Udział w ogólnej liczbie głosów, jeżeli różny od udziału w kapitale	
---	--

Wzajemne powiązania kapitałowe pomiędzy jednostkami objętymi konsolidacją:

Powiązanie bezpośrednie ze Spółką dominującą Femion Technology S.A.

Kryteria objęcia skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym jednostek zależnych:

można nie ujawniać tych informacji, jeżeli jednostka dominująca sprawuje kontrolę nad jednostką z tytułu posiadania bezpośrednio lub pośrednio większości ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym inną jednostkę (zależną), także na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu, wykonującymi swe prawa głosu zgodnie z wolą jednostki dominującej oraz jeżeli udział w całkowitej liczbie głosów jest równy udziałowi w kapitale (funduszu) podstawowym

Wykaz jednostek innych niż jednostki podporządkowane:

Wykaz jednostek podporządkowanych wyłączonych ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego:

Wykaz czasu trwania jednostek powiązanych (tylko dla tych, dla których jest ograniczony):

# Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Wykaz jednostek powiązanych, w których rok obrotowy jest różny od okresu skonsolidowanego sprawozdania finansowego:

1. Jednostka, w której rok obrotowy jest różny od okresu sprawozdania skonsolidowanego:

Nazwa (firma) i siedziba jednostki:

SMS Invest Sp. z o.o.  
ul. Św. Mikołaja 8-11  
50-125 Wrocław

Okres, objęty sprawozdaniem finansowym jednostki:

Od dnia

Do dnia

01.10.2020

30.09.2021

Włączenie danych wewnętrznych jednostek organizacyjnych:

Wskazanie, że sprawozdania finansowe jednostek objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym zawierają dane łączne, jeżeli w skład jednostek powiązanych wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe:

Czy sprawozdanie zawiera także łączne dane samodzielnych jednostek organizacyjnych?

Nie

Założenie kontynuacji działalności jednostki:

Czy sprawozdania finansowe stanowiące podstawę do sporządzenia sprawozdania skonsolidowanego sporządzono przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez jednostki powiązane w dającej się przewidzieć przyszłości?

Tak

Czy brak jest okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania przez te jednostki działalności?

Nie

odpowiedź "Nie" oznacza, że ISTNIEJĄ takie okoliczności

Opis okoliczności zagrażających kontynuacji działalności:

W ocenie Spółek Grupy Kapitałowej, 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 Emitenta mogą nastąpić okoliczności mające potencjalnie negatywny wpływ na możliwość pozyskania finansowania niezbędnego dla dalszego prowadzenia działalności oraz rozwoju spółek Grupy Kapitałowej. Zarząd Emitenta 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:

# Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

## Zasady (polityka) rachunkowości:

### Omówienie przyjętych zasad polityki rachunkowości:

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w oparciu o przepisy określone w Rozporządzeniu Ministerstwa Finansów z dnia 25 września 2009 roku w sprawie szczegółowych zasad sporządzania przez jednostki inne niż banki, zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji skonsolidowanych sprawozdań finansowych grup kapitałowych oraz Ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku.

w tym:

### zasady grupowania operacji gospodarczych:

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. Ze względu na fakt, iż udzielanie pożyczek jest podstawową działalnością Grupy kapitałowej, Grupa wykazuje w skonsolidowanym bilansie saldo należności z tytułu udzielonych pożyczek w pozycji: należności - inne, natomiast wszelkie przychody z tego tytułu (także odsetki) wykazywane są w rachunku zysków i strat w pozycji „przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi”.

### metody wyceny aktywów i pasywów:

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

Dokładne opisy zasad metod wyceny aktywów i pasywów zostały zawarte w załączniku nr 2 dołączonego w Nocie Dodatkowej nr 1.

### dokonywania amortyzacji:

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.

Grupa Kapitałowa 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 20-50%.

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.

### ustalenia wyniku finansowego:

Na wynik finansowy składa się: wynik na sprzedaży, wynik na pozostałej działalności operacyjnej, wynik na działalności finansowej oraz obowiązkowe obciążenie wyniku. Grupa Kapitałowa stosuje wariant porównawczy rachunku zysków i strat. Grupa uzyskuje przychody ze sprzedaży głównie z udzielania i sprzedaży pożyczek (w Spółce Kreos sp. z o.o.) oraz ze świadczenia usług przekazów pieniężnych (w Spółce TryPay S.A.). Przychody z udzielania pożyczek obejmują: odsetki od pożyczek, opłatę operacyjną za obsługę udzielonych pożyczek oraz inne prowizje i opłaty. Ze względu na fakt, że udzielanie pożyczek stanowi jedną z podstawowych działalności Grupy Femion Technology S.A., wszelkie przychody z tego tytułu (także odsetki) wykazywane są w rachunku zysków i strat w pozycji „przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi”. Przychody z tytułu pożyczek rozpoznawane są w skonsolidowanym rachunku zysków i strat w czasie, z wykorzystaniem metody efektywnej stopy procentowej. Przychody wynikające z umów pożyczek ujmowane są w przychodach z uwzględnieniem zasady ostrożności. Przychody z tytułu odsetek karnych, opłat i prowizji związanych z nieterminową spłatą zobowiązań klientów wykazywane są w skonsolidowanym rachunku zysków i strat w momencie ich otrzymania. W przypadku przychodów ze świadczenia usług przekazów pieniężnych przychody uznawane są w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne uzyskanie korzyści ekonomicznych, które można wiarygodnie wycenić. Przychody wykazuje się z wyłączeniem należnego podatku od towarów i usług. Momentem sprzedaży jest wykonanie usługi i w szczególności pobranie opłaty za usługę przekazu środków pieniężnych. Do przychodów ze sprzedaży usług zalicza się przede wszystkim przychody ze świadczenia usług

# Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

przekazów pieniężnych na rzecz klientów indywidualnych oraz pośrednictwa w zakresie sprzedaży pożyczek i innych produktów finansowych. W przypadku pozostałych przychodów, przychodem ze sprzedaży usług jest kwota należna z tego tytułu od odbiorcy, pomniejszona o należny podatek od towarów i usług. Pozostałe przychody i koszty operacyjne są to koszty i przychody nie związane bezpośrednio z normalną działalnością, wpływające na wynik finansowy. Przychody finansowe są to należne przychody z operacji finansowych, natomiast koszty finansowe są to poniesione koszty operacji finansowych. Odsetki, prowizje oraz różnice kursowe dotyczące środków trwałych w budowie wpływają na wartość nabycia tych składników majątku. Różnice kursowe oraz odsetki od zobowiązań i kredytów inwestycyjnych po oddaniu środka trwałego do użytkowania wpływają na wynik operacji finansowych.

## zasady sporządzania jednostkowych sprawozdań finansowych:

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

## pozostałe:

Walutą sprawozdawczą jest złoty. Bilans, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym oraz rachunek przepływów pieniężnych zostały sporządzone w polskich złotych. Natomiast dodatkowe informacje i wyjaśnienia zostały sporządzone w tysiącach polskich złotych (tys. PLN), chyba że w treści wskazano inaczej.

## Zmiany zasad rachunkowości wprowadzone w trakcie raportowanego okresu:

Zmiany dokonane od pierwszego dnia okresu raportu, w szczególności zasad grupowania operacji gospodarczych, metod wyceny aktywów i pasywów, dokonywania odpisów amortyzacyjnych, ustalania wyniku finansowego i sporządzania jednostkowych sprawozdań finansowych oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego wraz z podaniem ich przyczyny

Brak zmian.

## Kryteria wyłączeń jednostek podporządkowanych ze sprawozdania skonsolidowanego:

W Grupie Kapitałowej Femion Technology S.A. objęte konsolidacją są wszystkie jednostki zależne oraz jednostka dominująca.

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

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

jednostki dominującej i poszczególnych jednostek zależnych, bez względu na udział Jednostki dominującej we własności jednostek zależnych. Na dzień objęcia kontroli przez jednostkę dominującą nad jednostką zależną ustala się wartość godziwą aktywów netto jednostki zależnej, rozliczając tę wartość proporcjonalnie do udziałów posiadanych przez jednostkę dominującą i inne jednostki grupy kapitałowej objęte skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym oraz udziałowców mniejszościowych. W skonsolidowanym rachunku zysków i strat odpisy wartości firmy lub ujemnej wartości firmy wykazuje się odpowiednio w pozycji "Odpis wartości firmy - jednostki zależne" lub "Odpis ujemnej wartości firmy - jednostki zależne", według zasad określonych w ustawie, począwszy od miesiąca, w którym objęto kontrolę nad jednostką zależną. Jeżeli składnik aktywów "wartość firmy" uległ trwałej utracie wartości, to dokonuje się odpisu tej wartości na skonsolidowany rachunek zysków i strat. Wszystkie znaczące salda i transakcje pomiędzy jednostkami Grupy Femion Technology S.A., w tym niezrealizowane zyski wynikające z transakcji w ramach Grupy, zostały w całości wyeliminowane. Niezrealizowane straty są eliminowane, chyba że dowodzą wystąpienia utraty wartości. Jednostki zależne podlegają konsolidacji w okresie od dnia objęcia nad nimi kontroli przez Grupę, a przestają być konsolidowane od dnia ustania kontroli. Sprawowanie kontroli przez jednostkę dominującą ma miejsce wtedy, gdy posiada ona bezpośrednio lub pośrednio, poprzez swoje jednostki zależne, więcej niż połowę liczby głosów w danej spółce, chyba że możliwe jest do udowodnienia, że taka własność nie stanowi o sprawowaniu kontroli. Sprawowanie kontroli ma miejsce również wtedy, gdy Spółka ma możliwość kierowania polityką finansową i operacyjną danej jednostki.

# Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

--

Informacja uszczegóławiająca:

Nazwa pozycji	
Opis	

Nazwa pozycji	
Opis	

Nazwa pozycji	
Opis	

Nazwa pozycji	
Opis	

# Bilans

Grupa Kapitałowa Femion Technology S.A.  
dla której jednostką dominującą jest Femion Technology S.A. (skonsolidowany)

wszystkie kwoty w złotych

Aktywa		Stan na:	31.12.2021	31.12.2020	Przełst. dane porów. za poprzedni okres
<b>A</b>	<b>Aktywa trwałe</b>		834 692,89	2 874 119,48	
<b>I</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne</b>		688 571,79	311 397,74	
1	Koszty zakończonych prac rozwojowych		0,00	0,00	
2	Wartość firmy		0,00	0,00	
3	Inne wartości niematerialne i prawne		623 042,76	311 397,74	
4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		65 529,03	0,00	
<b>II</b>	<b>Wartość firmy jednostek podporządkowanych</b>		0,00	0,00	
1	Wartość firmy - jednostki zależne		0,00	0,00	
2	Wartość firmy - jednostki współzależne		0,00	0,00	
<b>III</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>		30 498,11	20 080,94	
1	Środki trwałe		30 498,11	20 080,94	
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		28 877,44	15 037,74	
d)	środki transportu		0,00	0,00	
e)	inne środki trwałe		1 620,67	5 043,20	
2	Środki trwałe w budowie		0,00	0,00	
3	Zaliczki na środki trwałe w budowie		0,00	0,00	
<b>IV</b>	<b>Należności długoterminowe</b>		45 000,00	485 064,39	
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		45 000,00	485 064,39	
<b>V</b>	<b>Inwestycje długoterminowe</b>		0,00	0,00	
1	Nieruchomości		0,00	0,00	
2	Wartości niematerialne i prawne		0,00	0,00	
3	Długoterminowe aktywa finansowe		0,00	0,00	
a)	w jednostkach zależnych, współzależnych niewycenianych metodą konsolidacji pełnej lub metodą proporcjonalną		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	



# Bilans

Grupa Kapitałowa Femion Technology S.A.  
dla której jednostką dominującą jest Femion Technology S.A. (skonsolidowany)

wszystkie kwoty w złotych

Aktywa (c.d. "Długoterminowe aktywa finansowe")		Stan na:	31.12.2021	31.12.2020	Przeoszt. dane porów. za poprzedni okres
b)	w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności		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, 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	
d)	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>VI</b>	<b>Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>		70 622,99	2 057 576,41	
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		70 622,99	823 182,99	
2	Inne rozliczenia międzyokresowe		0,00	1 234 393,42	
<b>B</b>	<b>Aktywa obrotowe</b>		1 869 277,85	17 816 685,73	
<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	
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>		823 364,70	14 252 868,43	
1	Należności od jednostek powiązanych		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	

# Bilans

Grupa Kapitałowa Femion Technology S.A.  
dla której jednostką dominującą jest Femion Technology S.A. (skonsolidowany)

wszystkie kwoty w złotych

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		823 364,70	14 252 868,43	
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		51 552,43	44 024,30	
	1) do 12 miesięcy		51 552,43	44 024,30	
	2) powyżej 12 miesięcy		0,00	0,00	
b)	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych		281 488,45	7 101,97	
c)	inne		490 323,82	14 201 742,16	
d)	dochodzone na drodze sądowej		0,00	0,00	
<b>III</b>	<b>Inwestycje krótkoterminowe</b>		972 524,49	2 361 415,11	
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe		972 524,49	2 361 415,11	
a)	w jednostkach zależnych i współzależnych		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	
b)	w jednostkach stowarzyszonych		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)	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	
d)	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne		972 524,49	2 361 415,11	
	1) środki pieniężne w kasie i na rachunkach		972 524,49	2 361 415,11	
	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>		73 388,66	1 202 402,19	

# Bilans

Grupa Kapitałowa Femion Technology S.A.  
dla której jednostką dominującą jest Femion Technology S.A. (skonsolidowany)

wszystkie kwoty w złotych

Aktywa (c.d.)		Stan na:	31.12.2021	31.12.2020	Przeoszt. dane porów. za poprzedni okres
C	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy		0,00	0,00	
D	Udziały (akcje) własne		0,00	0,00	
Aktywa razem (suma pozycji A, B, C i D)			2 703 970,74	20 690 805,21	

# Bilans

Grupa Kapitałowa Femion Technology S.A.  
dla której jednostką dominującą jest Femion Technology S.A. (skonsolidowany)

wszystkie kwoty w złotych

Pasywa		Stan na:	31.12.2021	31.12.2020	Przeoszt. dane porów. za poprzedni okres
<b>A</b>	<b>Kapitał (fundusz) własny</b>		1 622 145,62	2 226 630,54	
<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>		-14 997 638,08	-15 497 638,08	
	– tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki		0,00	0,00	
<b>V</b>	<b>Różnice kursowe z przeliczenia</b>		0,00	0,00	
<b>VI</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>		3 360 649,33	9 738 292,27	
<b>VII</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>		-3 149 172,18	-12 328 423,29	
<b>VIII</b>	<b>Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)</b>		0,00	0,00	
<b>B</b>	<b>Kapitały mniejszości</b>		0,00	0,00	
<b>C</b>	<b>Ujemna wartość jednostek podporządkowanych</b>		0,00	0,00	
<b>I</b>	<b>Ujemna wartość - jednostki zależne</b>		0,00	0,00	
<b>II</b>	<b>Ujemna wartość - jednostki współzależne</b>		0,00	0,00	
<b>D</b>	<b>Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania</b>		1 081 825,12	18 464 174,67	
<b>I</b>	<b>Rezerwy na zobowiązania</b>		17 290,85	118 513,68	
1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		9 012,00	110 355,00	
2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne		0,00	0,00	
	– długoterminowa		0,00	0,00	
	– krótkoterminowa		0,00	0,00	
3	Pozostałe rezerwy		8 278,85	8 158,68	
	– długoterminowe		0,00	0,00	
	– krótkoterminowe		8 278,85	8 158,68	
<b>II</b>	<b>Zobowiązania długoterminowe</b>		0,00	9 558 000,00	
1	Wobec jednostek powiązanych		0,00	0,00	
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	

# Bilans

Grupa Kapitałowa Femion Technology S.A.  
dla której jednostką dominującą jest Femion Technology S.A. (skonsolidowany)

wszystkie kwoty w złotych

Pasywa (c.d. "Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania")		Stan na:	31.12.2021	31.12.2020	Przeł. dane porów. za poprzedni okres
<b>III</b>	<b>Zobowiązania krótkoterminowe</b>		962 170,98	8 682 985,29	
1	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych		615,00	3 013,50	
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		615,00	3 013,50	
	1) do 12 miesięcy		615,00	3 013,50	
	2) powyżej 12 miesięcy		0,00	0,00	
b)	inne		0,00	0,00	
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		961 555,98	8 664 338,56	
a)	kredyty i pożyczki		83,24	4 676 536,76	
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:		163 247,20	125 723,82	
	1) do 12 miesięcy		163 247,20	125 723,82	
	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		73 214,95	79 649,11	
h)	z tytułu wynagrodzeń		38,01	0,00	
i)	inne		724 972,58	799 325,94	
4	Fundusze specjalne		0,00	15 633,23	
<b>IV</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>		102 363,29	104 675,70	
1	Ujemna wartość firmy		0,00	0,00	
2	Inne rozliczenia międzyokresowe		102 363,29	104 675,70	
	– długoterminowe		0,00	0,00	
	– krótkoterminowe		102 363,29	104 675,70	
<b>Pasywa razem (suma pozycji A i B i C i D)</b>			<b>2 703 970,74</b>	<b>20 690 805,21</b>	

# Rachunek zysków i strat

Grupa Kapitałowa Femion Technology S.A.  
dla której jednostką dominującą jest Femion Technology S.A. (skonsolidowany)

wszystkie kwoty w złotych

wariant porównawczy		za rok:	2021	2020	Przełst. dane porów. za poprzedni okres
<b>A</b>	<b>Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:</b>		8 449 712,62	10 130 238,66	
	– od jednostek powiązanych nieobjętych metodą konsolidacji pełnej		0,00	0,00	
<b>I</b>	<b>Przychody netto ze sprzedaży produktów</b>		8 449 712,62	10 130 238,66	
<b>II</b>	<b>Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna)</b>		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>		10 431 976,51	13 467 437,21	
<b>I</b>	<b>Amortyzacja</b>		206 312,20	173 630,38	
<b>II</b>	<b>Zużycie materiałów i energii</b>		77 846,91	109 521,45	
<b>III</b>	<b>Usługi obce</b>		4 500 480,29	7 501 181,90	
<b>IV</b>	<b>Podatki i opłaty, w tym:</b>		2 480 583,80	1 114 489,04	
	– podatek akcyzowy		0,00	0,00	
<b>V</b>	<b>Wynagrodzenia</b>		2 426 485,60	3 714 334,84	
<b>VI</b>	<b>Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:</b>		347 229,05	530 384,82	
	– emerytalne		156 990,77	228 925,09	
<b>VII</b>	<b>Pozostałe koszty rodzajowe</b>		393 038,66	323 894,78	
<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>		-1 982 263,89	-3 337 198,55	
<b>D</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>		319 652,42	2 339 415,00	
<b>I</b>	<b>Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych</b>		641,49	920,40	
<b>II</b>	<b>Dotacje</b>		0,00	133 058,91	
<b>III</b>	<b>Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych</b>		3 273,00	26 210,01	
<b>IV</b>	<b>Inne przychody operacyjne</b>		315 737,93	2 179 225,68	
<b>E</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>		247 358,75	9 351 073,35	
<b>I</b>	<b>Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych</b>		0,00	4 037,20	
<b>II</b>	<b>Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych</b>		19 598,06	5 012,01	
<b>III</b>	<b>Inne koszty operacyjne</b>		227 760,69	9 342 024,14	
<b>F</b>	<b>Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D–E)</b>		-1 909 970,22	-10 348 856,90	
<b>G</b>	<b>Przychody finansowe</b>		532,63	4 369,50	

# Rachunek zysków i strat

Grupa Kapitałowa Femion Technology S.A.  
dla której jednostką dominującą jest Femion Technology S.A. (skonsolidowany)

wszystkie kwoty w złotych

wariant porównawczy, c.d. poprzedniej strony		za rok:	2021	2020	Przeoszt. dane porów. za poprzedni okres
I	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:		0,00	0,00	
a)	od jednostek powiązanych, w tym:		0,00	0,00	
	– 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	
II	Odsetki, w tym:		320,16	4 098,69	
	– od jednostek powiązanych		0,00	0,00	
III	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		0,00	0,00	
	– w jednostkach powiązanych		0,00	0,00	
IV	Aktualizacja wartości aktywów finansowych		0,00	0,00	
V	Inne		212,47	270,81	
H	Koszty finansowe		591 497,59	1 891 009,89	
I	Odsetki, w tym:		519 371,70	1 713 212,16	
	– dla jednostek powiązanych		0,00	0,00	
II	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		0,00	0,00	
	– w jednostkach powiązanych		0,00	0,00	
III	Aktualizacja wartości aktywów finansowych		0,00	0,00	
IV	Inne		72 125,89	177 797,73	
I	Zysk (strata) na sprzedaży całości lub części udziałów jednostek podporządkowanych		0,00	0,00	
J	Zysk (strata) z działalności gospodarczej (F + G - H +/- I)		-2 500 935,18	-12 235 497,29	
K	Odpis wartości firmy		0,00	0,00	
I	Odpis wartości firmy - jednostki zależne		0,00	0,00	
II	Odpis wartości firmy - jednostki współzależne		0,00	0,00	
L	Odpis ujemnej wartości firmy		0,00	0,00	
I	Odpis ujemnej wartości firmy - jednostki zależne		0,00	0,00	
II	Odpis ujemnej wartości firmy - jednostki współzależne		0,00	0,00	
M	Zysk (strata) z udziałów w jednostkach podporządkowanych wycenianych metodą praw własności		0,00	0,00	
N	Zysk (strata) brutto (J - K + L +/- M)		-2 500 935,18	-12 235 497,29	
O	Podatek dochodowy		648 237,00	92 926,00	
P	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)		0,00	0,00	
R	Zyski (straty) mniejszości		0,00	0,00	
S	Zysk (strata) netto (N - O - P +/- R)		-3 149 172,18	-12 328 423,29	

# Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

Grupa Kapitałowa Femion Technology S.A.

wszystkie kwoty w złotych zyskie kwoty w złotych

dla której jednostką dominującą jest Femion Technology S.A. (skonsolidowany)

wyszczególnienie		za rok:	2021	2020	Przełst. dane porów. za poprzedni okres
<b>I</b>	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)</b>		2 226 630,54	13 828 319,87	
	– korekty błędów		0,00	721 954,67	
<b>Ia</b>	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach</b>		2 226 630,54	14 550 274,54	
<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>(uchylony)</b>				
<b>3</b>	<b>(uchylony)</b>				
<b>4</b>	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>		12 950 404,70	12 950 404,70	
4.1	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)				
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)				
	–				
	–				
	–				
b)	zmniejszenie (z tytułu)		5 950 780,35	0,00	
	– pokrycia straty		5 950 780,35	0,00	
	–				
	–				
	–				
4.2	Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu		8 275 670,55	12 950 404,70	



# Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

Grupa Kapitałowa Femion Technology S.A.

wszystkie kwoty w złotych zyskie kwoty w złotych

dla której jednostką dominującą jest Femion Technology S.A. (skonsolidowany)

wyszczególnienie, c.d. poprzedniej strony		za rok:	2021	2020	Przełst. dane porów. za poprzedni okres
5	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>		-54 355,06	-781 089,02	
5.1	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		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	
	–				
5.2	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu		0,00	-54 355,06	
6	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>		-15 497 638,08	-15 497 638,08	
6.1	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	
	–				
	–				
6.2	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu		-14 997 638,08	-15 497 638,08	
7	<b>Różnice kursowe z przeliczenia</b>		0,00	0,00	
8	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>		-2 590 131,02	9 738 292,27	
8.1	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu		0,00	9 738 292,27	
	– korekty błędów		0,00	0,00	
	– zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		0,00	0,00	

# Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

Grupa Kapitałowa Femion Technology S.A.

wszystkie kwoty w złotych zyskie kwoty w złotych

dla której jednostką dominującą jest Femion Technology S.A. (skonsolidowany)

wyszczególnienie, c.d. poprzedniej strony	za rok:	2021	2020	Przełst. dane porów. za poprzedni okres
8.2 Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		0,00	9 738 292,27	
a) zwiększenie (z tytułu)		3 360 649,33	0,00	
– podziału zysku z lat ubiegłych		0,00	0,00	
– przeniesienie kapitału zapasowego z jednostki dominującej		3 360 649,33	0,00	
–				
–				
b) zmniejszenie (z tytułu)		0,00	0,00	
–				
–				
–				
8.3 Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu		3 360 649,33	9 738 292,27	
8.4 Strata z lat ubiegłych na początek okresu		2 590 131,02	0,00	
– korekty błędów		0,00	0,00	
– zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		0,00	0,00	
8.5 Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		2 590 131,02	0,00	
a) zwiększenie (z tytułu)		0,00	0,00	
– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		0,00	0,00	
–				
–				
–				
b) zmniejszenie (z tytułu)		2 590 131,02	0,00	
– pokrycie straty kapitałem zapasowym		2 590 131,02	0,00	
–				
–				
8.6 Strata z lat ubiegłych na koniec okresu		0,00	0,00	
8.7 Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu		3 360 649,33	9 738 292,27	
<b>9 Wynik netto</b>		-3 149 172,18	-12 328 423,29	
a) zysk netto		0,00	0,00	
b) strata netto		3 149 172,18	12 328 423,29	
c) odpisy z zysku		0,00	0,00	
<b>II Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>		1 622 145,62	2 226 630,54	
<b>III Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>		1 622 145,62	2 226 630,54	

# Rachunek przepływów

Grupa Kapitałowa Femion Technology S.A.  
dla której jednostką dominującą jest Femion Technology S.A. (skonsolidowany)

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>		-3 149 172,18	-12 328 423,29	
<b>II</b>	<b>Korekty razem</b>		17 558 513,52	24 335 171,19	
1	Zyski (straty) mniejszości		0,00	0,00	
2	Zysk (strata) z udziałów (akcji) w jednostkach wycenianych metodą praw własności		0,00	0,00	
3	Amortyzacja		206 312,20	173 630,38	
4	Odpisy wartości firmy		0,00	0,00	
5	Odpisy ujemnej wartości firmy		0,00	0,00	
6	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		0,00	0,00	
7	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		587 829,46	1 854 679,18	
8	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		-626,01	3 116,80	
9	Zmiana stanu rezerw		-101 222,83	-99 695,69	
10	Zmiana stanu zapasów		0,00	0,00	
11	Zmiana stanu należności		13 869 568,12	22 221 753,99	
12	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów		-94 583,76	-769 135,63	
13	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych		3 100 904,54	950 822,16	
14	Inne korekty		-9 668,20	0,00	
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>		14 409 341,34	12 006 747,90	
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>				
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>		626,01	920,40	
1	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		626,01	920,40	
2	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		0,00	0,00	
3	Z aktywów finansowych, w tym:		0,00	0,00	
a)	w jednostkach wycenianych metodą praw własności		0,00	0,00	
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)	splata udzielonych pożyczek długoterminowych		0,00	0,00	
4)	odsetki		0,00	0,00	

# Rachunek przepływów

Grupa Kapitałowa Femion Technology S.A.  
dla której jednostką dominującą jest Femion Technology S.A. (skonsolidowany)

wszystkie kwoty w złotych

metoda pośrednia, c.d. poprzedniej strony		za rok:	2021	2020	Przeoszt. dane porów. za poprzedni okres
	5) inne wpływy z aktywów finansowych		0,00	0,00	
4	Inne wpływy inwestycyjne		0,00	0,00	
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>		-560 508,92	-49 132,43	
1	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		-560 508,92	-49 132,43	
2	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		0,00	0,00	
3	Na aktywa finansowe, w tym:		0,00	0,00	
a)	w jednostkach wycenianych metodą praw własności		0,00	0,00	
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	Dywidendy i inne udziały w zyskach wypłacone udziałowcom (akcjonariuszom) mniejszościowym		0,00	0,00	
5	Inne wydatki inwestycyjne		0,00	0,00	
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)</b>		-559 882,91	-48 212,03	
<b>C</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>				
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>		3 500 000,40	0,00	
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		1 000 000,00	0,00	
3	Emisja dłużnych papierów wartościowych		0,00	0,00	
4	Inne wpływy finansowe		0,00	0,00	
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>		-18 738 349,45	-12 226 731,20	
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	Splaty kredytów i pożyczek		-5 638 745,00	-2 861 255,00	
5	Wykup dłużnych papierów wartościowych		-12 539 000,00	-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		-549 394,27	-1 696 917,00	
9	Inne wydatki finansowe		-11 210,18	-17 559,20	
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)</b>		-15 238 349,05	-12 226 731,20	

# Rachunek przepływów

Grupa Kapitałowa Femion Technology S.A.

dla której jednostką dominującą jest Femion Technology S.A. (skonsolidowany)

wszystkie kwoty w złotych

metoda pośrednia, c.d. poprzedniej strony		za rok:	2021	2020	Przeoszt. dane porów. za poprzedni okres
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)		-1 388 890,62	-268 195,33	
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:		-1 388 890,62	-268 195,33	
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych				
F	Środki pieniężne na początek okresu		2 361 415,11	2 629 610,44	
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:		972 524,49	2 361 415,11	
	– o ograniczonej możliwości dysponowania		265 680,86	246 883,05	

# Dodatkowe informacje i objaśnienia

Grupa Kapitałowa Femion Technology S.A.  
dla której jednostką dominującą jest Femion Technology S.A. (skonsolidowany)

wszystkie kwoty w złotych

Dotyczy jednostki:  
Grupa Kapitałowa Femion Technology S.A.

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		—		—
B.	Przychody zwolnione z opodatkowania *				
C.	Przychody niepodlegające opodatkowania w roku bieżącym				
D.	Przychody podlegające opodatkowania w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych				
E.	Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów *				
F.	Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku				
G.	Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych				
H.	Strata z lat ubiegłych				
I.	Inne zmiany podstawy opodatkowania				
J.	Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym		—		—
K.	Podatek dochodowy		—		—

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

Załączniki i objaśnienia:

zal1\_SSFFEMTECH\_Dodatkowe\_informacje\_i\_objasnienia

Załącznik:   
zal1 SSFFEMTECH  
Dodatkowe  
informacje i

zal2\_SSFFEMTECH\_Metody\_wycena\_aktywow\_i\_pasywow

Załącznik:   
zal2 SSFFEMTECH  
Metody wycena  
aktwow i

zal3\_SSFFEMTECH\_Informacje\_o\_spolce

Załącznik:   
zal3 SSFFEMTECH  
Informacje o  
spolce.pdf

zal4\_SSFFEMTECH\_Roznice\_RPP\_a\_bilans

Załącznik:   
zal4 SSFFEMTECH  
Roznice RPP a  
bilans.pdf

Załącznik:

Załącznik:

# Dodatkowe informacje i objaśnienia

Grupa Kapitałowa Femion Technology S.A.  
dla której jednostką dominującą jest Femion Technology S.A. (skonsolidowany)

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 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>1 008,2</b>	-	<b>1 008,2</b>
Zwiększenia, w tym:	-	-	477,1	524,2	1 001,3
- nabycie	-	-	4,8	524,2	529,0
- przyjęcie do użytkowania	-	-	472,3	-	472,3
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-472,3	-472,3
- przyjęcie do użytkowania	-	-	-	-472,3	-472,3
Przemieszczenia	-	-	-13,6	13,6	-
<b>Wartość brutto na koniec okresu</b>	-	-	<b>1 471,7</b>	<b>65,5</b>	<b>1 537,2</b>
<b>Umorzenie na początek okresu</b>	-	-	<b>696,8</b>	-	<b>696,8</b>
Zwiększenia	-	-	151,9	-	151,9
Zmniejszenia	-	-	-	-	-
<b>Umorzenie na koniec okresu</b>	-	-	<b>848,7</b>	-	<b>848,7</b>
<b>Wartość netto na początek okresu</b>	-	-	<b>311,4</b>	-	<b>311,4</b>
<b>Wartość netto na koniec okresu</b>	-	-	<b>623,0</b>	<b>65,5</b>	<b>688,5</b>
<b>Stopień zużycia od wartości początkowej (%)</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>57,7%</b>	<b>0,0%</b>	<b>55,2%</b>

Zmiana stanu w 2020 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>961,3</b>	-	<b>961,3</b>
Zwiększenia, w tym:	-	-	46,9	-	46,9
- nabycie	-	-	46,9	-	46,9
Zmniejszenia	-	-	-	-	-
Przemieszczenia	-	-	-	-	-
<b>Wartość brutto na koniec okresu</b>	-	-	<b>1 008,2</b>	-	<b>1 008,2</b>
<b>Umorzenie na początek okresu</b>	-	-	<b>557,4</b>	-	<b>557,4</b>
Zwiększenia	-	-	139,4	-	139,4
Zmniejszenia	-	-	-	-	-
<b>Umorzenie na koniec okresu</b>	-	-	<b>696,8</b>	-	<b>696,8</b>
<b>Wartość netto na początek okresu</b>	-	-	<b>403,9</b>	-	<b>403,9</b>
<b>Wartość netto na koniec okresu</b>	-	-	<b>311,4</b>	-	<b>311,4</b>
<b>Stopień zużycia od wartości początkowej (%)</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>69,1%</b>	<b>0,0%</b>	<b>69,1%</b>



**2. Zmiana stanu wartości firmy jednostek podporządkowanych**

Zmiana stanu w 2021 roku:

Wyszczególnienie	TryPay S.A.	Trinity sp. z o.o.	Razem
<b>Wartość brutto na początek okresu</b>	<b>427,2</b>	<b>25,0</b>	<b>452,2</b>
Zmiany	-	-	-
<b>Wartość brutto na koniec okresu</b>	<b>427,2</b>	<b>25,0</b>	<b>452,2</b>
<b>Umorzenia na początek okresu</b>	<b>427,2</b>	<b>25,0</b>	<b>452,2</b>
Zmiany, w tym:	-	-	-
- amortyzacja wartości firmy	-	-	-
<b>Umorzenie na koniec okresu</b>	<b>427,2</b>	<b>25,0</b>	<b>452,2</b>
<b>Wartość netto na koniec okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Zmiana stanu w 2020 roku:

Wyszczególnienie	TryPay S.A.	Trinity sp. z o.o.	Razem
<b>Wartość brutto na początek okresu</b>	<b>427,2</b>	<b>25,0</b>	<b>452,2</b>
Zmiany, w tym:	-	-	-
<b>Wartość brutto na koniec okresu</b>	<b>427,2</b>	<b>25,0</b>	<b>452,2</b>
<b>Umorzenia na początek okresu</b>	<b>427,2</b>	<b>25,0</b>	<b>452,2</b>
Zmiany, w tym:	-	-	-
- amortyzacja wartości firmy	-	-	-
<b>Umorzenie na koniec okresu</b>	<b>427,2</b>	<b>25,0</b>	<b>452,2</b>
<b>Wartość netto na koniec okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Roczna stawka amortyzacyjna dla wartości firmy wynosi 20%. Do 31 grudnia 2021 roku dokonano odpisów na łączną wartość 452,2 tys. PLN, w tym 427,2 tys. PLN dotyczących TryPay S.A. oraz 25,0 tys. PLN dotyczących Trinity sp. z o.o.

Spółka Trinity sp. z o.o. została połączona 30 listopada 2016 roku jako spółka przejmowana ze spółką SMS Invest sp. z o.o.

**3. Zmiana stanu wartości 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</b>	-	-	<b>336,5</b>	-	<b>22,4</b>	<b>358,9</b>
Zwiększenia, w tym:	-	-	64,8	-	-	64,8
- nabycie	-	-	64,8	-	-	64,8
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-28,1	-	-2,9	-31,0
- sprzedaż	-	-	-19,9	-	-	-19,9
- likwidacja	-	-	-8,2	-	-2,9	-11,1
Przemieszczenia	-	-	-	-	-	-
<b>Wartość brutto na koniec okresu</b>	-	-	<b>373,2</b>	-	<b>19,5</b>	<b>392,7</b>
<b>Umorzenie na początek okresu</b>	-	-	<b>321,4</b>	-	<b>17,5</b>	<b>338,9</b>
Zwiększenia, w tym:	-	-	51,0	-	3,3	54,3
- amortyzacja	-	-	51,0	-	3,3	54,3
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-28,1	-	-2,9	-31,0
- sprzedaż	-	-	-19,9	-	-	-19,9
- likwidacja	-	-	-8,2	-	-2,9	-11,1
<b>Umorzenie na koniec okresu</b>	-	-	<b>344,3</b>	-	<b>17,9</b>	<b>362,2</b>
<b>Wartość netto na początek okresu</b>	-	-	<b>15,1</b>	-	<b>4,9</b>	<b>20,0</b>
<b>Wartość netto na koniec okresu</b>	-	-	<b>28,9</b>	-	<b>1,6</b>	<b>30,5</b>
<b>Stopień zużycia od wartości początkowej (%)</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>92,3%</b>	<b>0,0%</b>	<b>91,8%</b>	<b>92,2%</b>

Zmiana stanu w 2020 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>	-	<b>4,2</b>	<b>356,6</b>	-	<b>22,4</b>	<b>383,2</b>
Zwiększenia, w tym:	-	-	2,2	-	-	2,2
- nabycie	-	-	2,2	-	-	2,2
Zmniejszenia, w tym:	-	-4,2	-22,3	-	-	-26,5
- sprzedaż	-	-	-17,8	-	-	-17,8
- likwidacja	-	-4,2	-4,5	-	-	-8,7
Przemieszczenia	-	-	-	-	-	-
<b>Wartość brutto na koniec okresu</b>	-	-	<b>336,5</b>	-	<b>22,4</b>	<b>358,9</b>
<b>Umorzenie na początek okresu</b>	-	<b>0,1</b>	<b>313,8</b>	-	<b>13,2</b>	<b>327,1</b>
Zwiększenia, w tym:	-	-	29,9	-	4,3	34,2
- amortyzacja	-	-	29,9	-	4,3	34,2
Zmniejszenia, w tym:	-	-0,1	-22,3	-	-	-22,4
- sprzedaż	-	-	-17,8	-	-	-17,8
- likwidacja	-	-0,1	-4,5	-	-	-4,6
<b>Umorzenie na koniec okresu</b>	-	-	<b>321,4</b>	-	<b>17,5</b>	<b>338,9</b>
<b>Wartość netto na początek okresu</b>	-	<b>4,1</b>	<b>42,8</b>	-	<b>9,2</b>	<b>56,1</b>
<b>Wartość netto na koniec okresu</b>	-	-	<b>15,1</b>	-	<b>4,9</b>	<b>20,0</b>
<b>Stopień zużycia od wartości początkowej (%)</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>95,5%</b>	<b>0,0%</b>	<b>78,1%</b>	<b>94,4%</b>

W 2021 i 2020 roku nie wystąpiły zmiany wartości środków trwałych w budowie.

#### 4. Odpisy aktualizujące wartość aktywów trwałych

Spółki Grupy Kapitałowej dokonują odpisów na aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego związanych z niewykorzystaną stratą podatkową.

Informacje o odpisach z tytułu odroczonego podatku dochodowego znajdują się w notcie 12.

#### 5. Grunty użytkowane wieczysto przez jednostki Grupy Kapitałowej

Nie dotyczy.

#### 6. Wartość nieamortyzowanych lub nieumorzonych przez jednostki 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

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

#### 9. Należności długoterminowe

Wyszczególnienie	31.12.2021	31.12.2020
<b>Od pozostałych jednostek</b>	<b>45,0</b>	<b>485,1</b>
Pożyczki, w tym:	-	431,4
- udzielony kapitał wymagalny powyżej 1 roku	-	431,4
Kaucja przy wynajmie biura	45,0	53,7
<b>Wartość na koniec okresu</b>	<b>45,0</b>	<b>485,1</b>

Dnia 19 marca 2021 roku Zarząd Spółki podpisał umowę potwierdzającą zbycie portfeli wierzytelności. Opis przeprowadzonej transakcji został ujęty w notcie 42.

**10. Zmiana stanu długoterminowych aktywów finansowych od jednostek powiązanych**

Nie dotyczy.

**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	823,2	731,8	-1 484,4	70,6
Inne rozliczenia międzyokresowe	1 234,3	-	-1 234,3	-
- poniesione wydatki z tytułu windykacji prawnej	1 234,3	-	-1 234,3	-
<b>Razem</b>	<b>2 057,5</b>	<b>731,8</b>	<b>-2 718,7</b>	<b>70,6</b>

Zmiana stanu w 2020 roku:

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość na koniec okresu
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 014,5	334,2	-525,5	823,2
Inne rozliczenia międzyokresowe	1 026,4	337,3	-129,4	1 234,3
- poniesione wydatki z tytułu windykacji prawnej	1 026,4	337,3	-129,4	1 234,3
<b>Razem</b>	<b>2 040,9</b>	<b>671,5</b>	<b>-654,9</b>	<b>2 057,5</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>823,2</b>	<b>1 014,5</b>
Odniesionych na wynik finansowy	810,3	1 000,4
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>731,8</b>	<b>334,2</b>
Odniesionych na wynik finansowy:	731,8	334,2
- odsetki od obligacji	-	2,7
- naliczone odsetki od pożyczki wewnątrzgrupowej	6,0	21,3
- rezerwa na koszty rodzajowe	16,7	50,3
- strata podatkowa	709,1	250,0
- odsetki (odpis)	-	7,1
- odsetki od kredytu	-	2,8
Odniesionych na pozostałe kapitały:	-	-
- wycena instrumentów pochodnych (transakcja zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej)	-	-
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>1 484,4</b>	<b>525,5</b>
Odniesionych na wynik finansowy:	1 471,5	524,3
- odsetki od obligacji	2,7	0,8
- naliczone odsetki od pożyczki wewnątrzgrupowej	26,1	2,3
- koszty rodzajowe	50,4	25,2
- odsetki od kredytu	2,8	0,5
- strata podatkowa	1 349,9	490,8
- opłata operacyjna (odpis)	39,6	-
- odpis aktualizujący aktywo z tytułu podatku odroczonego	-	4,7
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>70,6</b>	<b>823,2</b>
Odniesionych na wynik finansowy - "podatek"	410,1	1 149,8
Odniesionych na wynik finansowy - "pozostałe koszty operacyjne"	-339,5	-339,5
Odniesionych na pozostałe kapitały	-	12,9

**13. Zapasy**

Nie dotyczy.

**14. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów**

Nie dotyczy.

**15. Należności krótkoterminowe od pozostałych jednostek**

Wyszczególnienie	31.12.2021	31.12.2020
<b>Należności od pozostałych jednostek brutto</b>	<b>2 203,5</b>	<b>106 559,2</b>
- z tytułu dostaw i usług do 12 miesięcy	130,9	114,0
- z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	281,4	7,2
- inne	1 772,0	106 418,8
- dochodzone na drodze sądowej	19,2	19,2
<b>Odpisy aktualizujące wartość należności</b>	<b>-1 380,2</b>	<b>-92 306,3</b>
- z tytułu dostaw i usług do 12 miesięcy	-79,3	-70,0
- z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	-	-
- inne	-1 281,7	-92 217,1
- dochodzone na drodze sądowej	-19,2	-19,2
<b>Należności od pozostałych jednostek netto</b>	<b>823,3</b>	<b>14 252,9</b>
- z tytułu dostaw i usług do 12 miesięcy	51,6	44,0
- z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	281,4	7,2
- inne	490,3	14 201,7
- dochodzone na drodze sądowej	-	-
<b>Razem</b>	<b>823,3</b>	<b>14 252,9</b>

**16. Inne należności krótkoterminowe**

Wyszczególnienie	31.12.2021	31.12.2020
<b>Suma wartości brutto</b>	<b>1 772,0</b>	<b>106 418,8</b>
Udzielone pożyczki - udzielony kapitał wymagalny do 12 miesięcy	289,2	57 558,5
Naliczone prowizje i odsetki od pożyczek	141,4	46 323,9
Należności od agentów - TryPay S.A.	431,3	388,9
Należności z tytułu sprzedaży wierzytelności	68,2	69,9
Inne	841,9	2 077,6
<b>Odpis aktualizujący wartość należności, w tym:</b>	<b>-1 281,7</b>	<b>-92 217,1</b>
- odpis aktualizujący wartość należności z tytułu udzielonych pożyczek	-407,7	-90 150,2
- odpis aktualizujący wartość innych należności	-874,0	-2 066,9
<b>Wartość należności netto</b>	<b>490,3</b>	<b>14 201,7</b>

**Należności krótkoterminowe i długoterminowe z tytułu udzielonych pożyczek**

Wyszczególnienie	31.12.2021	31.12.2020
Udzielony kapitał	289,2	57 989,9
Naliczone przychody	141,4	46 323,9
<b>Razem należności brutto</b>	<b>430,6</b>	<b>104 313,8</b>
Odpis aktualizujący wartość należności z tytułu pożyczek dotyczących prowizji i odsetek	-138,5	-40 375,7
Odpis aktualizujący wartość udzielonych pożyczek - kwota kapitału	-269,1	-49 774,4
<b>Razem należności netto</b>	<b>23,0</b>	<b>14 163,7</b>

Portfel pożyczek obejmuje należności (pomniejszone o odpisy aktualizujące) dotyczące pożyczek, do których umowa nie została anulowana, odstąpiona ani nie została zarejestrowana jako fraud. Należności z takich umów zostały pokazane w pozycji „inne”.

Dnia 19 marca 2021 roku Zarząd Spółki podpisał umowę potwierdzającą zbycie portfeli wierzytelności. Opis przeprowadzonej transakcji został ujęty w notcie 42.

#### 17. Zmiana stanu odpisów aktualizujących wartości należności

Wyszczególnienie	31.12.2021	31.12.2020
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>92 306,3</b>	<b>78 557,9</b>
<b>Zwiększenie, ujęte w RZiS, z tego:</b>	<b>112,6</b>	<b>17 296,3</b>
Jako korekta przychodów ze sprzedaży	13,9	8 265,9
Jako pozostałe koszty operacyjne - na kapitał udzielony	83,6	8 952,7
Jako pozostałe koszty operacyjne - pozostałe	15,1	77,7
<b>Wykorzystanie</b>	<b>-90 802,2</b>	<b>-</b>
<b>Rozwiązanie, ujęte w RZiS, z tego:</b>	<b>-236,5</b>	<b>-3 547,9</b>
Jako korekta przychodów ze sprzedaży	-20,0	-1 752,2
Jako pozostałe przychody operacyjne - na kapitał udzielony	-92,6	-1 718,5
Jako pozostałe przychody operacyjne - pozostałe	-123,9	-77,2
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>1 380,2</b>	<b>92 306,3</b>

W zmianach ujętych jako „pozostałe koszty/przychody operacyjne – pozostałe” znajdują się zmiany odpisów na należności inne, z tytułu dostaw i usług oraz dochodzone na drodze sądowej. Kwoty odpisów na należności z tytułu dostaw i usług i dochodzone na drodze sądowej znajdują się w notce 15.

Odpis aktualizujący wartość pożyczek	31.12.2021	31.12.2020
<b>Stan na początek okresu:</b>	<b>90 150,2</b>	<b>76 402,3</b>
<b>Zawiązanie</b>	<b>97,5</b>	<b>17 218,6</b>
Jako korekta przychodów ze sprzedaży	13,9	8 265,9
Jako pozostałe koszty operacyjne - na kapitał udzielony	83,6	8 952,7
<b>Wykorzystanie</b>	<b>-89 727,5</b>	<b>-</b>
<b>Rozwiązanie</b>	<b>-112,6</b>	<b>-3 470,7</b>
Jako korekta przychodów ze sprzedaży	-20,0	-1 752,2
Jako pozostałe przychody operacyjne - na kapitał udzielony	-92,6	-1 718,5
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>407,6</b>	<b>90 150,2</b>

Naliczone, a niezrealizowane odsetki od wierzytelności nie są wykazywane w sprawozdaniu finansowym. Odsetki karne oraz ustawowe rozpoznane są w sprawozdaniu finansowym w momencie zapłaty.

Dnia 19 marca 2021 roku Zarząd Spółki podpisał umowę potwierdzającą zbycie portfeli wierzytelności. Opis przeprowadzonej transakcji został ujęty w notcie 42.

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

W roku 2021 oraz 2020 nie wystąpiły zmiany 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	972,5	2 361,4
Inne środki pieniężne	-	-
Inne aktywa pieniężne	-	-
<b>Razem</b>	<b>972,5</b>	<b>2 361,4</b>

W ramach środków pieniężnych wykazane są środki o ograniczonej możliwości dysponowania dotyczące:

- TryPay S.A. w kwocie 265,7 tys. PLN, z czego 259,1 tys. PLN są to środki przekazane przez Agentów na konta agencyjne w związku z realizacją usług płatniczych, a 6,6 tys. PLN do rozliczenia z klientami w związku z otrzymanymi zwrotami środków.

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

**20. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (aktywa)**

Wyszczególnienie	31.12.2021	31.12.2020
Koszty pośrednictwa finansowego dotyczące przyszłych okresów	-	138,1
Koszty leadów dotyczące przyszłych okresów	-	30,9
Poniesione wydatki z tytułu windykacji prawnej	-	822,9
Polisy ubezpieczeniowe	23,4	16,7
Zarządzanie portfelem inwestycyjnym	-	133,5
Zaliczka na badanie sprawozdania finansowego	17,6	15,1
Koszty informatyczne	12,3	15,0
Inne	20,2	30,3
<b>Razem</b>	<b>73,5</b>	<b>1 202,5</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 Olejarsz	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>

Obecny kapitał podstawowy Spółki 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. 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 roku poprzedniego	-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 war 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.

## 25. 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.

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

Wyszczególnienie	31.12.2021	31.12.2020
<b>Wartość na początek okresu, w tym:</b>	<b>-15 497,6</b>	<b>-15 497,6</b>
- korekta kapitału zapasowego - łączenie udziałów	-10 523,5	-10 523,5
- kapitał z tytułu połączenia	-4 974,1	-4 974,1
<b>Zwiększenia</b>	<b>1 214,3</b>	<b>-</b>
- z tytułu emisji akcji	1 214,3	-
<b>Wykorzystanie</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Zmniejszenia</b>	<b>-714,3</b>	<b>-</b>
- z tytułu zarejestrowania podwyższenia kapitału	-714,3	-
<b>Wartość na koniec okresu</b>	<b>-14 997,6</b>	<b>-15 497,6</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.

## 27. Zmiana stanu kapitału mniejszości

W 2021 oraz w 2020 roku nie wystąpiły zmiany stanu kapitału mniejszości.

**28. Zmiana stanu rezerw na zobowiązania**

Zmiana stanu w 2021 roku:

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość na koniec okresu
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	110,5	6,4	-108,0	8,9
Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne	-	-	-	-
Pozostałe rezerwy	8,2	0,4	-0,2	8,4
- krótkoterminowe	8,2	0,4	-0,2	8,4
<b>Rezerwy na zobowiązania ogółem</b>	<b>118,7</b>	<b>6,8</b>	<b>-108,2</b>	<b>17,3</b>

Zmiana stanu w 2020 roku:

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość na koniec okresu
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	209,5	24,8	-123,8	110,5
Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne	-	-	-	-
Pozostałe rezerwy	8,9	-	-0,7	8,2
- krótkoterminowe	8,9	-	-0,7	8,2
<b>Rezerwy na zobowiązania ogółem</b>	<b>218,4</b>	<b>24,8</b>	<b>-124,5</b>	<b>118,7</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>110,5</b>	<b>209,5</b>
Odniesionych na wynik finansowy	110,5	209,5
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>6,4</b>	<b>24,8</b>
Odniesionych na wynik finansowy:	6,4	24,8
- naliczone odsetki	6,4	24,2
- rezerwa na odsetki	-	0,6
- pozostałe	-	-
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>108,0</b>	<b>123,8</b>
Odniesionych na wynik finansowy:	108,0	123,8
- naliczone odsetki	2,2	2,2
- zapłacone odsetki	30,9	2,3
- rezerwa na przychody	4,5	41,7
- rezerwa na opłatę operacyjną	25,2	76,5
- rezerwa na odsetki	45,0	-
- pozostałe	0,2	1,1
<b>Stan rezerwy z tytułu OPD na koniec okresu, w tym:</b>	<b>8,9</b>	<b>110,5</b>
Odniesionych na wynik finansowy	8,9	110,5



**30. Struktura czasowa zobowiązań długoterminowych**

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. Grupa Kapitałowa nie posiada zobowiązań długoterminowych na dzień 31 grudnia 2021 roku.

Struktura czasowa 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>Zobowiązania długoterminowe pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale</b>	-	-	-	-
<b>Zobowiązania długoterminowe wobec pozostałych jednostek</b>	<b>9 558,0</b>	<b>9 558,0</b>	-	-
- z tytułu dłużnych papierów wartościowych	9 558,0	9 558,0	-	-
<b>Zobowiązania długoterminowe ogółem</b>	<b>9 558,0</b>	<b>9 558,0</b>	-	-

Szczegółowe informacje dotyczące obligacji znajdują się w notcie 33 i notcie 59.

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

Wyszczególnienie	31.12.2021	31.12.2020
<b>Zobowiązania wobec jednostek powiązanych</b>	<b>0,6</b>	<b>3,0</b>
Z tytułu dostaw i usług	0,6	3,0
- do 12 miesięcy	0,6	3,0
Inne	-	-
<b>Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale</b>	-	-
<b>Zobowiązania wobec pozostałych jednostek</b>	<b>961,6</b>	<b>8 664,3</b>
Kredyty i pożyczki	0,1	4 676,4
Emisja dłużnych papierów wartościowych	-	2 983,1
Inne zobowiązania finansowe	-	-
Z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	163,2	125,7
- do 12 miesięcy	163,2	125,7
Z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publiczno-prawnych	73,3	79,7
Z tytułu wynagrodzeń	-	-
Inne	725,0	799,4
<b>Razem</b>	<b>962,2</b>	<b>8 667,3</b>

**32. Kredyty bankowe**

Wyszczególnienie	31.12.2021	31.12.2020
<b>Kredyty bankowe, w tym:</b>	<b>0,1</b>	<b>4 676,4</b>
<b>Zobowiązania długoterminowe:</b>	-	-
<b>Zobowiązania krótkoterminowe:</b>	<b>0,1</b>	<b>4 676,4</b>
Kwota kredytu w Santander Bank Polska S.A.	-	4 638,7
Wycena instrumentów pochodnych (transakcja zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej)	-	67,2
Opłaty związane z udzieleniem kredytu	-	-44,5
Odsetki od kredytu	-	15,0
Debet w rachunku 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 bankowego w banku Santander Bank Polska S.A.

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

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.

Na 31 grudnia 2021 roku Grupa Kapitałowa nie posiada zobowiązań z tytułu dłużnych papierów wartościowych.

Zobowiązania z tytułu dłużnych papierów wartościowych w 2020 roku:

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2020	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne powyżej 1 roku do 3 lat
<b>Zobowiązania z tytułu emisji obligacji</b>	<b>12 541,1</b>	<b>2 983,1</b>	<b>9 558,0</b>
- obligacje -nominat	12 539,0	2 981,0	9 558,0
- obligacje - odsetki	2,8	2,8	-
- prowizja	-0,7	-0,7	-
<b>Razem</b>	<b>12 541,1</b>	<b>2 983,1</b>	<b>9 558,0</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	49,5	46,3
Rozrachunki z tytułu podatku dochodowego PIT-4	18,6	24,5
Rozrachunki z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	-	-
Rozrachunki z tytułu podatku od dochodów kapitałowych	1,5	6,5
Rozrachunki z tytułu VAT	2,2	0,5
Pozostałe rozrachunki	1,5	1,9
<b>Razem</b>	<b>73,3</b>	<b>79,7</b>

### 36. Przeciętne zatrudnienie

Wyszczególnienie	31.12.2021	31.12.2020
Pracownicy umysłowi zatrudnieni na umowę o pracę	27	34

Dodatkowo na 31 grudnia 2021 roku Zarząd spółki dominującej składał się z 1 osoby.

**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 Spółek Grupy Kapitałowej	252,0	598,8
Wynagrodzenie Prokurentów Spółek Grupy Kapitałowej	275,7	187,9
Wynagrodzenia Rady Nadzorczej Emitenta	52,8	52,8
<b>Razem</b>	<b>580,5</b>	<b>839,5</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.

W 2021 roku spółka zależna Kreos sp. z o.o. zaciągnęła zobowiązanie z tytułu pożyczki od osób wchodzących w skład organów zarządzających, nadzorujących oraz od Akcjonariusza jednostki dominującej. W związku z opisaną transakcją osoby wymienione powyżej otrzymały łącznie 19,0 tys. PLN z tytułu odsetek oraz premii od wcześniejszej spłaty.

**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 jednostki nie udzielały zaliczek, kredytów, pożyczek osobom wchodzącym w skład Rady Nadzorczej ani osobom wchodzącym w skład Zarządów jednostek z Grupy.

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

Zmiana stanu w 2021 roku:

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość na koniec okresu
<b>Ujemna wartość firmy</b>	-	-	-	-
<b>Inne rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>104,7</b>	<b>100,5</b>	<b>-102,7</b>	<b>102,5</b>
Krótkoterminowe:	104,7	100,5	-102,7	102,5
- badanie sprawozdania finansowego	77,6	65,0	-77,6	65,0
- doradztwo prawne i podatkowe	2,5	-	-	2,5
- pośrednictwo finansowe	4,6	-	-4,6	-
- koszty nadzoru	4,5	5,5	-4,5	5,5
- inne	15,5	30,0	-16,0	29,5
<b>Razem</b>	<b>104,7</b>	<b>100,5</b>	<b>-102,7</b>	<b>102,5</b>

Zmiana stanu w 2020 roku:

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość na koniec okresu
<b>Ujemna wartość firmy</b>	-	-	-	-
<b>Inne rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>396,4</b>	<b>115,4</b>	<b>-407,1</b>	<b>104,7</b>
Krótkoterminowe:	396,4	115,4	-407,1	104,7
- badanie sprawozdania finansowego	75,1	77,6	-75,1	77,6
- rozliczenie ceny sprzedaży portfeli	286,0	10,7	-296,7	-
- doradztwo prawne i podatkowe	15,0	2,5	-15,0	2,5
- pośrednictwo finansowe	4,6	4,6	-4,6	4,6
- koszty nadzoru	3,2	4,5	-3,2	4,5
- inne	12,5	15,5	-12,5	15,5
<b>Razem</b>	<b>396,4</b>	<b>115,4</b>	<b>-407,1</b>	<b>104,7</b>

#### 40. Zobowiązania zabezpieczone na majątku

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 ustanowione 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**

Wyszczególnienie	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
<b>Przychody netto ze sprzedaży produktów</b>	<b>8 449,7</b>	<b>10 130,2</b>
<b>Pożyczki, w tym:</b>	<b>15,8</b>	<b>5 981,8</b>
- prowizje z tytułu udzielonych pożyczek	7,4	10 981,8
- odsetki z tytułu udzielonych pożyczek	2,3	1 513,7
- odpisy netto aktualizujące wartość należności z tyt. pożyczek udzielonych (w zakresie naliczonych odsetek i prowizji)	6,1	-6 513,7
<b>Wynik z tytułu sprzedaży portfela wierzytelności, w tym:</b>	<b>5 799,2</b>	<b>301,9</b>
- przychody ze sprzedaży wierzytelności	19 944,9	301,9
- koszty sprzedaży wierzytelności	-14 145,7	-
Usługi przekazu płatniczego	2 303,0	2 266,4
Zarządzanie portfelem inwestycyjnym	302,4	1 564,4
Pozostałe	29,3	15,7
<b>Przychody netto ze sprzedaży razem</b>	<b>8 449,7</b>	<b>10 130,2</b>

Dnia 19 marca 2021 roku Zarząd Spółki podpisał umowę potwierdzającą zbycie portfeli wierzytelności. W przeprowadzonej transakcji wartość portfela wierzytelności została ujęta według stanu na 31 grudnia 2020 roku. Cena zbycia wierzytelności została ustalona na poziomie 20 134,3 tys. PLN. Część wynagrodzenia została potrącona z płatności w związku z obowiązkiem przekazania otrzymanych spłat do dnia 11 marca 2021 roku. Dodatkowo zgodnie z zapisami umowy, jednostki Grupy Kapitałowej zobowiązały się do zwrotu części wynagrodzenia Kupującemu w przypadku spełnienia określonych w umowie zapisów, kwota obniżająca wynagrodzenie na dzień sporządzenia sprawozdania wynosi 242,7 tys. PLN. W nocie powyżej po uwzględnieniu przychodów oraz kosztów został zaprezentowany wynik z przeprowadzonej transakcji w pozycji „Wynik z tytułu sprzedaży portfela wierzytelności”. Opłaty poniesione z tytułu wpisów, zaliczek komorniczych czy też prowizji pośredników dotyczące sprzedanego portfela w kwocie 2 190,7 tys. PLN zostały przeksięgowane z „Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe” na „Koszty działalności operacyjnej”.

Grupa Kapitałowa 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	206,3	173,6
Zużycie materiałów i energii	77,9	109,5
Usługi obce	4 500,5	7 501,2
Podatki i opłaty, w tym:	2 480,6	1 114,5
- podatek akcyzowy	-	-
Wynagrodzenia	2 426,6	3 714,3
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	347,2	530,4
- emerytalne	157,0	228,9
Pozostałe koszty rodzajowe	393,0	323,9
<b>Koszty działalności operacyjnej ogółem</b>	<b>10 432,1</b>	<b>13 467,4</b>

W 2021 oraz 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, w tym:	529,0	46,9
- inne wartości niematerialne i prawne	4,8	46,9
Nakłady na rzeczowe aktywa trwałe - środki trwałe, w tym:	64,8	2,2
- urządzenia techniczne i maszyny	64,8	2,2
Nakłady na ochronę środowiska	-	-
<b>Razem</b>	<b>593,8</b>	<b>49,1</b>

Spółki Grupy Kapitałowej Femion Technology tj. TryPay Later sp. z o.o. oraz TryPay S.A. planują w roku 2022 roku ponosić nakłady na niefinansowe aktywa trwałe. Spółki Grupy nie planują w 2022 roku ponosić nakładów na ochronę środowiska.

**47. Pozostałe przychody operacyjne**

Wyszczególnienie	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
<b>Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych</b>	<b>0,6</b>	<b>1,0</b>
<b>Dotacje</b>	<b>-</b>	<b>133,0</b>
<b>Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych</b>	<b>3,3</b>	<b>26,6</b>
<b>Inne przychody operacyjne</b>	<b>315,8</b>	<b>2 179,2</b>
Rozwiązanie odpisów aktualizujących pożyczki udzielone	92,6	1 718,5
Rozwiązanie innych odpisów aktualizujących	-	38,3
Rozwiązanie odpisów aktualizujących należności	12,2	12,2
Spisanie przedawnionych zobowiązań	87,3	211,8
Wynagrodzenie z tytułu przygotowania konceptu produktu	-	100,0
Wynagrodzenie z tytułu usług promocyjnych	-	26,8
Refaktury	49,7	16,5
Umorzenie składek ZUS	-	25,6
Inne	74,0	29,5
<b>Pozostałe przychody operacyjne ogółem</b>	<b>319,7</b>	<b>2 339,8</b>

W związku z trwającą od 2020 roku pandemią COVID-19 spółki Grupy Kapitałowej otrzymały w 2020 roku wsparcie z tytułu tzw. Tarczy Antykryzysowej. Umorzenia składek ZUS w kwocie 25,6 tys. PLN dotyczy w wysokości 19,5 tys. PLN spółki TryPay S.A., kwota 6,1 tys. PLN to umorzenie przysługujące Femion Technology S.A. Natomiast w pozycji Dotacje zawiera się dofinansowanie do wynagrodzeń Pracowników otrzymane przez Kreos sp. z o.o. w kwocie 133,0 tys. PLN.

**48. Pozostałe koszty operacyjne**

Wyszczególnienie	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
<b>Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych</b>	<b>-</b>	<b>4,0</b>
<b>Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych</b>	<b>19,6</b>	<b>5,4</b>
Odpisy aktualizujące wartość należności	15,2	-
Spisanie aktywa z tyt. podatku odroczonego	-	4,7
Inne	4,4	0,7
<b>Inne koszty operacyjne</b>	<b>227,7</b>	<b>9 342,1</b>
Utworzenie odpisu aktualizującego wartość kapitału udzielonych pożyczek	83,6	8 952,7
Utworzenie innych odpisów aktualizujących	-	77,5
Spisanie należności	11,8	287,7
Refaktury	49,5	16,5
Inne	32,8	7,7
Odszkodowanie z tytułu rozwiązania umowy	50,0	-
<b>Pozostałe koszty operacyjne ogółem</b>	<b>247,3</b>	<b>9 351,5</b>

**49. Przychody finansowe**

Wyszczególnienie	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
<b>Dywidendy i udziały w zyskach</b>	-	-
<b>Odsetki</b>	<b>0,3</b>	<b>4,1</b>
Od jednostek powiązanych	-	-
Od pozostałych jednostek, w tym:	0,3	4,1
- odsetki z tytułu lokat/kaucji	-	3,3
- pozostałe	0,3	0,8
<b>Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych</b>	-	-
<b>Aktualizacja wartości aktywów finansowych</b>	-	-
<b>Inne</b>	<b>0,2</b>	<b>0,3</b>
<b>Przychody finansowe ogółem</b>	<b>0,5</b>	<b>4,4</b>

**50. Koszty finansowe**

Wyszczególnienie	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
<b>Odsetki</b>	<b>519,4</b>	<b>1 713,2</b>
Od jednostek powiązanych	-	-
Od pozostałych jednostek, w tym:	519,4	1 713,2
- odsetki z tytułu wyemitowanych obligacji	391,8	1 296,9
- odsetki od zaciągniętych kredytów	108,6	380,6
- odsetki od zaciągniętych pożyczek	19,0	-
- inne	-	35,7
<b>Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych</b>	-	-
<b>Aktualizacja wartości aktywów finansowych</b>	-	-
<b>Inne, w tym:</b>	<b>72,1</b>	<b>177,8</b>
Prowizja z tytułu emisji obligacji	0,6	6,0
Koszty związane z zaciągnięciem kredytu	47,5	140,8
Koszty Rzecznika Finansowego	0,1	0,8
Inne	23,9	30,2
<b>Koszty finansowe ogółem</b>	<b>591,5</b>	<b>1 891,0</b>

**51. Strata ze zbycia inwestycji**

Nie dotyczy.

**52. Zysk (strata) na sprzedaży całości lub części udziałów jednostek podporządkowanych**

Nie dotyczy.

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

Dnia 19 marca 2021 roku Zarząd Spółki podpisał umowę potwierdzającą zbycie portfeli wierzytelności. W przeprowadzonej transakcji wartość portfela wierzytelności została ujęta według stanu na 31 grudnia 2020 roku. Cena zbycia wierzytelności została ustalona na poziomie 20 134,3 tys. PLN. Część wynagrodzenia została potrącona z płatności w związku z obowiązkiem przekazania otrzymanych spłat do dnia 11 marca 2021 roku. Dodatkowo zgodnie z zapisami umowy, jednostki Grupy Kapitałowej zobowiązały się do zwrotu części wynagrodzenia Kupującemu w przypadku spełnienia określonych w umowie zapisów, kwota obniżająca wynagrodzenie na dzień sporządzenia sprawozdania wynosi 242,7 tys. PLN. W nocie powyżej po uwzględnieniu przychodów oraz kosztów został zaprezentowany wynik z przeprowadzonej transakcji w pozycji: Wynik z tytułu sprzedaży portfela wierzytelności. Poniesione opłaty z tytułu wpisów, zaliczek komorniczych czy też prowizji pośredników dotyczące sprzedanego portfela w kwocie 2 190,7 tys. PLN zostały przeksięgowane z „Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe” na „Koszty działalności operacyjnej”.

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

Rozliczenie głównych pozycji w 2021 roku:

Wyszczególnienie	Femion Technology S.A.	Kreos sp. z o.o.	SMS Invest sp. z o.o.	TryPay S.A.	TryPay Later sp. z o.o.
<b>Zysk (strata) brutto za okres od 01.01.2021 do 31.12.2021</b>	<b>1 993,8</b>	<b>2 081,0</b>	<b>354,1</b>	<b>-290,8</b>	<b>-13,4</b>
Przychody zwolnione z opodatkowania	1 662,0	5 719,8	336,1	52,1	-
Przychody niepodlegające opodatkowania w roku bieżącym	0,4	33,1	-	-	-
Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	-	162,6	-	-	-
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	488,5	89,1	11,7	6,9	2,4
Koszty nieuwzględniane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	67,9	39,9	3,7	43,6	-
Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	202,1	175,2	25,1	22,3	-
Inne zmiany podstawy opodatkowania	-	-22,3	6,6	-	-
<b>Dochód /strata</b>	<b>685,7</b>	<b>-3 577,8</b>	<b>14,9</b>	<b>-314,7</b>	<b>-11,0</b>
Odliczenie straty podatkowej	-685,7	-	-14,9	-	-
<b>Podstawa opodatkowania</b>	<b>-</b>	<b>-3 577,8</b>	<b>-</b>	<b>-314,7</b>	<b>-11,0</b>
Odliczenia od podatku	-	-	-	-	-
<b>Podatek dochodowy</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-9,8</b>	<b>-</b>
Zmiana stanu aktywa na odroczonego podatku dochodowego	327,7	440,1	3,2	-30,1	-1,0
Zmiana stanu rezerwy na odroczonego podatku dochodowego	-0,1	-99,2	-	-2,2	-
<b>Razem obciążenie wyniku brutto</b>	<b>327,6</b>	<b>340,9</b>	<b>3,2</b>	<b>-22,5</b>	<b>-1,0</b>

Rozliczenie głównych pozycji w 2020 roku:

Wyszczególnienie	SMS Kredyt Holding S.A.	Kreos sp. z o.o.	SMS Invest sp. z o.o.	TryPay S.A.
<b>Zysk (strata) brutto za okres od 01.01.2020 do 31.12.2020</b>	<b>-3 023,0</b>	<b>-4 459,2</b>	<b>-21,5</b>	<b>-69,9</b>
Przychody zwolnione z opodatkowania	103,2	-1 031,6	30,7	66,2
Przychody niepodlegające opodatkowania w roku bieżącym	0,7	115,6	-	11,3
Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	11,8	12,1	-	-
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	5 585,7	1 878,0	27,1	8,6
Koszty nieuwzględniane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	179,5	396,1	4,0	5,6
Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	67,1	21,4	10,2	3,2
Inne zmiany podstawy opodatkowania	-	47,1	1,6	-
<b>Dochód /strata</b>	<b>2 583,0</b>	<b>-1 231,3</b>	<b>-29,7</b>	<b>-136,4</b>
Odliczenie straty podatkowej	-2 583,0	-	4,9	-
<b>Podstawa opodatkowania</b>	<b>-</b>	<b>-1 231,3</b>	<b>-24,8</b>	<b>-136,4</b>
Odliczenia od podatku	-	-	-	-
<b>Podatek dochodowy</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Zmiana stanu aktywa na odroczonego podatku dochodowego	469,4	-268,4	-3,2	-5,9
Zmiana stanu rezerwy na odroczonego podatku dochodowego	-3,2	-97,9	-	2,1
<b>Razem obciążenie wyniku brutto</b>	<b>466,2</b>	<b>-366,3</b>	<b>-3,2</b>	<b>-3,8</b>

#### 55. Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi

Nazwa podmiotu	Koszty operacyjne	Zobowiązania
Global Credit Development Fund Polska Sp. z o.o.	-	0,6
<b>Razem</b>	<b>-</b>	<b>0,6</b>

Podmioty są powiązane przez osoby akcjonariuszy większościowych. Nota obejmuje transakcje z jednostkami powiązanymi innymi niż jednostki zależne. Transakcje z jednostkami zależnymi zostały wyłączone w sprawozdaniu skonsolidowanym.

Spółki zależne stosują Krajowe Standardy Rachunkowości.



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

Wyszczególnienie	Wysokość wynagrodzenia brutto
<b>Obowiązkowe roczne badanie 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>

## 57. 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 jednostek, ich przyczyny i spowodowaną zmianami kwotę wyniku finansowego oraz zmian w kapitale (funduszu) własnym

Nie dotyczy.

## 58. Kursy przyjęte do wyceny pozycji skonsolidowanego bilansu oraz skonsolidowanego 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

## 59. 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. Spółki Grupy Kapitałowej nie prowadzą działalności związanej z usługami i wyrobami, które mogą być zabezpieczone instrumentem finansowym.

#### Ryzyko kredytowe

Ryzyko to jest związane z ewentualnym brakiem możliwości dokonania spłaty zobowiązania przez pożyczkobiorców. Grupa Kapitałowa poprzez spółkę Kreos sp. z o.o. opracowała i stale udoskonala zbiór zasad pozwalających ocenić wiarygodność kredytową Klienta. Głównym elementem pomiaru ryzyka jest tzw. analiza vintage, czyli analiza zachowania porównywalnych portfeli wierzytelności w kolejnych okresach. Narzędzie to umożliwia obserwację poziomu ryzyka kredytowego po upływie terminu wymagalności poszczególnych rat i dzięki temu daje możliwość bardzo szybkiej modyfikacji procesu udzielenia pożyczek jak i dostosowania właściwych strategii windykacyjnych.

Prowadzona jest analiza zdolności kredytowej każdego Klienta poprzez:

- weryfikację historii spłat pożyczek klienta jeżeli wcześniej korzystał z oferty spółki,
- weryfikację prawdziwości informacji podanych przez klienta,
- analizę budżetu (zdolności kredytowej) klienta,
- sprawdzenie w bazach danych zewnętrznych tj. Biur Informacji Gospodarczej oraz Biura Informacji Kredytowej,
- ocenę scoringową.

Kreos sp. z o.o. prowadzi intensywne działania monitorujące i windykacyjne na pożyczkach, gdzie wystąpiło opóźnienie w spłacie. Poza obsługą przeterminowanych należności klientów prowadzoną przez dział windykacji, współpracuje również z podmiotami wyspecjalizowanymi w odzyskiwaniu nieregularnych wierzytelności.

Grupa Kapitałowa Femion Technology S.A. stosuje metodologię tworzenia rezerw na ryzyko kredytowe związane z udzielaniem pożyczek, polegającą na tworzeniu odpisu aktualizującego wartość należności do wartości odzyskiwalnej.

W przypadku pożyczek wieloratałnych rezerwy są tworzone dla przeterminowania powyżej 90 dni, a dla chwilówek powyżej 30 dni.

Dnia 19 marca 2021 roku Zarząd Spółki podpisał umowę zbycia portfeli wierzytelności w związku z powyższym ryzyko kredytowe na dzień 31 grudnia 2021 Spółka ocenia jako niskie. Zarząd Spółki po przeanalizowaniu zmian legislacyjnych dotyczących działalności pożyczkowej oraz możliwości jej finansowania, podejmie decyzje odnośnie prowadzenia działalności pożyczkowej przez spółkę zależną Kreos sp. z o.o.

#### Ryzyko stopy procentowej

Narażenie spółek Grupy Kapitałowej na ryzyko zmiany stopy procentowej związane jest ze zmianą rynkowych stóp procentowych. Należności z tytułu odsetek od udzielonych pożyczek zależne są od stopy referencyjnej, spadek tej stopy skutkowałby spadkiem przychodów z tytułu odsetek od udzielonych pożyczek.

#### Ryzyko utraty płynności finansowej

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

Na dzień 31 grudnia 2021 roku Grupa Kapitałowa nie posiada zadłużenia z tytułu kredytu oraz dłużnych papierów wartościowych.

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

#### B. Skutki przeszacowania aktywów finansowych

Nie dotyczy.

Zdaniem Zarządu Spółki Femion Technology S.A. wartość godziwa instrumentów finansowych odpowiada ich wartości bilansowej.

#### C. Skutki przeszacowania zobowiązań finansowych

Nie dotyczy.

#### D. Odsetki zrealizowane i naliczone

Wyszczególnienie	RAZEM	Zrealizowane	Niezrealizowane, w tym:	Termin zapłaty do 3 miesięcy	Termin zapłaty powyżej 3 do 12 miesięcy	Termin zapłaty powyżej 12 miesięcy
<b>Przychody finansowe</b>						
<b>Odsetki, w tym:</b>	<b>0,3</b>	<b>0,3</b>	-	-	-	-
Lokaty	-	-	-	-	-	-
Pozostałe	0,3	0,3	-	-	-	-
<b>Koszty finansowe</b>						
<b>Odsetki, w tym:</b>	<b>519,4</b>	<b>519,4</b>	-	-	-	-
Zaciągnięte kredyty	108,6	108,6	-	-	-	-
Obligacje	391,8	391,8	-	-	-	-
Pozostałe	-	-	-	-	-	-

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

Informacja o odpisach znajduje się w notach 9, 16 i 17.

#### 60. Informacje liczbowe zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy

Nie dotyczy.

#### 61. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

**65. 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.

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.

**Zasady przyjęte przy sporządzeniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego**

- a. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w oparciu o przepisy określone w Rozporządzeniu Ministerstwa Finansów z dnia 25 września 2009 roku w sprawie szczegółowych zasad sporządzania przez jednostki inne niż banki, zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji skonsolidowanych sprawozdań finansowych grup kapitałowych oraz Ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku.
- b. Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku i zostało sporządzone na dzień 31 grudnia 2021 roku przy założeniu, że Spółka Femion Technology S.A. oraz jednostki zależne Grupy Kapitałowej, dla której Spółka jest jednostką dominującą, będą kontynuować działalność gospodarczą w dającej się przewidzieć przyszłości nie krótszej niż 12 miesięcy za wyjątkiem SMS Invest sp. z o.o. Spółka SMS Invest sp. z o.o. zostanie połączona ze spółką Femion Technology S.A. w związku z optymalizacją struktury Grupy Kapitałowej. SMS Invest sp. z o.o. nie prowadzi aktywnej działalności gospodarczej. W 2022 roku Emitent w dalszym ciągu będzie poszukiwał źródeł finansowania dla Grupy Kapitałowej. Spółka planuje finansować działalność poprzez emisję kolejnych serii akcji jednak Zarząd nie wyklucza również finansowania dłużnymi papierami wartościowymi. W 2022 roku zgodnie z przyjętą Strategią, Grupa realizować będzie założone do osiągnięcia w tym roku cele strategiczne obejmujące w szczególności wdrożenie usługi odroczonej płatności (BNPL) dla podmiotów B2B działających w rynku e-commerce, stworzenie systemu umożliwiającego rozpoczęcie świadczenia usługi inicjowania transakcji płatniczych (PIS) oraz uruchomieniem tej usługi po uzyskaniu zezwolenia KNF, jak również budowę aplikacji mobilnej, służącej do dokonywania płatności krajowych i zagranicznych. Spółka zależna Kreos sp. z o.o. zamierza prowadzić działalność operacyjną w zakresie windykacji, a dodatkowo aktywnie poszukiwać portfeli wierzytelności funduszy sekurytyzacyjnych, którymi mogłaby zarządzać. Zarząd spółki po przeanalizowaniu zmian legislacyjnych dotyczących działalności pożyczkowej oraz możliwości jej finansowania, podejmie decyzje odnośnie prowadzenia działalności pożyczkowej przez spółkę zależną Kreos sp. z o.o. Wskazanie pomocy otrzymanej w związku z COVID-19 w ramach tzw. Tarczy Antykryzysowej zostało wskazane w nocy 47. Okresem porównawczym jest okres od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku.
- c. Spółka Femion Technology S.A. 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. (dalej Grupa Femion Technology, Grupa Kapitałowa), dla której Femion Technology S.A. jest jednostką dominującą sporządzającą skonsolidowane sprawozdanie finansowe. Okresem obrotowym Spółki SMS Invest sp. z o.o. jest okres od 1 października do 30 września, do celów sprawozdawczych Grupy Kapitałowej dane Spółki zostały przekształcone zgodnie z rokiem obrotowym Grupy Kapitałowej. Spółka TryPay Later sp. z o.o. została utworzona 05 sierpnia 2021 roku a jej pierwszy rok obrotowy zakończy się 31 grudnia 2022 roku. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe dostępne jest w siedzibie Femion Technology S.A.
- d. Czas trwania działalności Jednostki dominującej oraz pozostałych jednostek wchodzących w skład Grupy jest nieograniczony, za wyjątkiem SMS Invest sp. z o.o.
- e. W okresie sprawozdawczym nie miało miejsca połączenie z udziałem Jednostki dominującej.
- f. Konsolidacją objęto wszystkie jednostki wchodzące w skład Grupy Kapitałowej Femion Technology S.A.
- g. W skład jednostek powiązanych nie wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdanie finansowe.
- h. Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych jest sporządzony metodą pośrednią.
- i. Walutą sprawozdawczą jest złoty. Bilans, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym oraz rachunek przepływów pieniężnych 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. Zastosowane zasady i metody rachunkowości**

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, wartość firmy**

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.

Grupa Kapitałowa 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 20-50%.

Dla wartości firmy: 20%

#### **b. Inwestycje o charakterze trwałym**

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

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

#### **c. Inwestycje krótkoterminowe**

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

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

#### **d. Należności i zobowiązania**

Należności i zobowiązania w 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. Należności z tytułu udzielonych pożyczek**

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

Należności z tytułu pożyczek udzielonych przez Grupę są rozpoznawane w skonsolidowanym bilansie w momencie wypłaty środków pożyczkobiorcy.

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

Odpisy aktualizujące wartość należności z tytułu kwot wypłaconych pożyczkobiorcom zalicza się do pozostałych kosztów operacyjnych, odpisy dotyczące należności z tytułu nieotrzymanych przychodów pomniejszają odpowiednio wielkość tych przychodów. Odpisy aktualizujące tworzone są na wszystkie wierzytelności o przeterminowaniu powyżej 30 dni



dla pożyczek jednoratowych i 90 dni dla pożyczek wieloratowych. Grupa tworzy odpis aktualizujący do wysokości wartości odzyskiwalnej.

W skonsolidowanym bilansie saldo należności z tytułu udzielonych pożyczek, w związku z prowadzoną działalnością operacyjną, wykazywane jest w pozycji: należności - inne.

#### **f. Środki pieniężne**

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

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

#### **g. Kapitały**

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

Koszty emisji akcji poniesione przy powstaniu spółki akcyjnej lub podwyższeniu kapitału zakładowego zmniejszają kapitał zapasowy 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 Jednostki dominującej Grupy Kapitałowej. Ponadto do kapitału zapasowego zalicza się również nadwyżkę powstałą w wyniku sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej, po potrąceniu kosztów emisji.

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

W przypadku ponoszenia wydatków dotyczących przyszłych okresów sprawozdawczych dokonywane są czynne rozliczenia międzyokresowe.

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

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

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

#### **i. Rezerwa i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego**

W związku z przejściowymi różnicami między wykazywaną w księgach rachunkowych wartością aktywów i pasywów a ich wartością podatkową oraz stratą podatkową możliwą do odliczenia w przyszłości, jednostki tworzą rezerwę i ustalają aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala się w wysokości kwoty przewidzianej w przyszłości do odliczenia od podatku dochodowego, w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi, które spowodują w przyszłości zmniejszenie podstawy obliczenia podatku dochodowego oraz straty podatkowej możliwej do odliczenia ustalonej przy zachowaniu zasady ostrożności.

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

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

**j. Instrumenty finansowe**

W przypadku nabycia 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 Grupę Kapitałową, w wysokości skorygowanej ceny nabycia.

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

Zyski i straty z przeszacowania na dzień bilansowy aktywów finansowych oraz zobowiązań finansowych zakwalifikowanych do kategorii przeznaczonych do obrotu (w tym instrumentów pochodnych) oraz aktywów finansowych zakwalifikowanych do kategorii dostępnych do sprzedaży i wycenianych w wartości godziwej (z wyłączeniem pozycji zabezpieczanych), odnoszone są odpowiednio do przychodów i kosztów finansowych okresu sprawozdawczego.

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

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

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

**k. Wynik finansowy**

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

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

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

Ze względu na fakt, że udzielanie pożyczek stanowi jedną z działalności operacyjnych Grupy Femion Technology S.A., wszelkie przychody z tego tytułu (także odsetki) wykazywane są w rachunku zysków i strat w pozycji „przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi”.

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

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

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

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

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

#### **I. Zasady konsolidacji**

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

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

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

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

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

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

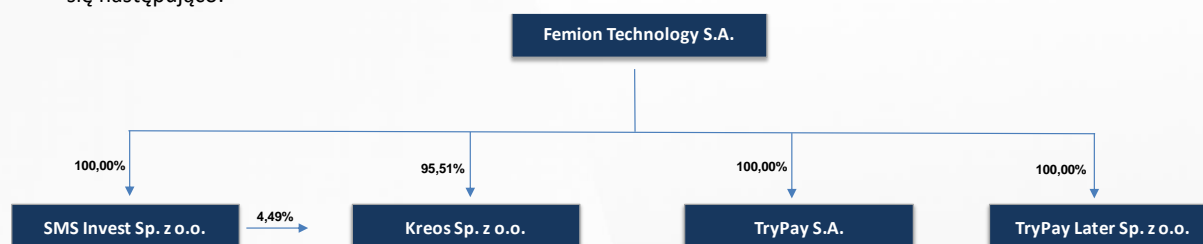
Wszystkie znaczące salda i transakcje pomiędzy jednostkami Grupy Femion Technology S.A., w tym niezrealizowane zyski wynikające z transakcji w ramach Grupy, zostały w całości wyeliminowane. Niezrealizowane straty są eliminowane, chyba że dowodzą wystąpienia utraty wartości.

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



## Informacje o Spółce

- a. Femion Technology S.A. dawniej SMS Kredyt Holding S.A. (dalej: Jednostka dominująca, Spółka) 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 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 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 umożliwia faktyczne odzwierciedlenie sytuacji finansowej i majątkowej całej Grupy Kapitałowej.

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

Zarząd	Stanowisko
Jarosław Olejarsz	Prezes Zarządu

h. Wykaz jednostek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej Femion Technology S.A. na dzień 31 grudnia 2021 roku, które objęto konsolidacją.

Lp.	Nazwa	Siedziba	Podstawowy przedmiot działalności	Pozycja w Grupie kapitałowej	Metoda konsolidacji	% udział w kapitale podstawowym	Liczba głosów	Powiązanie kapitałowe
1	Femion Technology S.A.	ul. Św. Mikołaja 8-11 50-125 Wrocław	Zarządzanie Grupą Kapitałową	Jednostka dominująca	Pełna			
2	Kreos Sp. z o.o.	ul. Św. Mikołaja 8-11 50-125 Wrocław	Zarządzanie sekurytyzowanymi wierzytelnościami	Jednostka zależna	Pełna	95,51%	266 000	bezpośrednie
3	SMS Invest Sp. z o.o.	ul. Św. Mikołaja 8-11 50-125 Wrocław	Nie prowadzi aktywnej działalności	Jednostka zależna	Pełna	4,49%	12 500	pośrednie
4	TryPay S.A.	ul. Św. Mikołaja 8-11 50-125 Wrocław	Świadczenie usług przekazów pieniężnych	Jednostka zależna	Pełna	100,0%	5 813	bezpośrednie
5	TryPay Later sp. z o.o.	ul. Św. Mikołaja 8-11 50-125 Wrocław	Działalność pożyczkowa	Jednostka zależna	Pełna	100,0%	2 000 000	bezpośrednie
							4 000	bezpośrednie

- 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 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.
- 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.

W Grupie Kapitałowej nie występują jednostki, które nie zostały objęte konsolidacją. Wszystkie jednostki z grupy podlegają konsolidacji metodą pełną.

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

1. W rachunku przepływów pieniężnych zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych wynosi 3 100,9 tys. PLN, natomiast zmiana tej samej pozycji w bilansie jest równa 3 113,7 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. W rachunku przepływów pieniężnych zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów wynosi -94,6 tys. PLN, natomiast zmiana tej samej pozycji w bilansie jest równa -3 044,4 tys. PLN. Różnica wynika z ujęcia 33,3 tys. PLN z tytułu niezapłaconych faktur za zakup wartości niematerialnych i prawnych oraz środków trwałych w zmianie stanu zobowiązań krótkoterminowych oraz zmiany stanu zobowiązań krótkoterminowych z tytułu dłużnych papierów wartościowych w wysokości -2 983,1 tys. PLN w innych pozycjach rachunku przepływów pieniężnych. Zmiana z tytułu dłużnych papierów wartościowych została ujęta w następujących pozycjach rachunku przepływów pieniężnych:
  - Kwota nominału w wysokości -12 539 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 -2,1 tys. PLN - w działalności operacyjnej „Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)”.

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