

RAPORT OKRESOWY

za III kwartał 2021 roku

Warszawa, dn. 15 listopada 2021 r.

Spis treści

Informacje ogólne o Grupie Kapitałowej i Jednostce dominującej.....	3
Kwartalne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe – wybrane dane finansowe Grupy Kapitałowej Aforti	12
Kwartalne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe – wybrane JEDNOSTKOWE dane finansowe Aforti Holding S.A.	24
Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzaniu raportu w tym informacje o zmianach stosowanych zasad (polityki) rachunkowości	35
Komentarz Emitenta na temat okoliczności i zdarzeń istotnie wpływających na jego działalność, sytuację finansową i wyniki osiągnięte w III kwartale 2021 r.....	42
Stanowisko odnośnie do możliwości zrealizowania publikowanych prognoz wyników na dany rok w świetle wyników zaprezentowanych w niniejszym raporcie kwartalnym	63
Opis stanu realizacji działań i inwestycji emitenta wskazanych w Dokumentie Informacyjnym oraz harmonogram ich realizacji.....	65
Informacje na temat aktywności podejmowanej przez emitenta w okresie objętym raportem w obszarze rozwoju prowadzonej działalności poprzez inicjatywy nastawione na wprowadzenie rozwiązań innowacyjnych w przedsiębiorstwie	67
Oświadczenie Zarządu	69
Wykaz raportów bieżących emitenta opublikowanych w III kwartale 2021 roku	71

1

Informacje ogólne o Grupie Kapitałowej
i Jednostce dominującej

GRUPA AFORTI W TRZECIM KWARTALE 2021

08.07.2021 – AFORTI WŚRÓD NAJWIĘKSI 2021 MONEY.PL

Jesteśmy wśród Największych! AFORTI Holding została wyróżniona w rankingu Najwięksi 2021 portalu Money.pl Zajęliśmy 313. miejsce spośród blisko 2 tysięcy największych, polskich firm.

19.08.2021 10 LAT NA NEWCONNECT

Świętujemy jubileusz! Spółka AFORTI Holding obchodził 10-lecie wejścia na rynek NewConnect.

27.08.2021 AKTUALIZACJA WYCENY EAST VALUE RESEARCH

Analitycy East Value Research, w raporcie z 27 sierpnia 2021, podwyższyli wartość godziwą dla akcji spółki Aforti do **14,20 zł** z pierwotnej wartości 12,00 zł. (*Raport został wydany przy cenie 5,50 zł za akcję.*)

Jak wskazali analitycy East Value Research, w pierwszym półroczu 2021 r. spółka odnotowała znaczące wzrosty – zwłaszcza w swoim największym segmencie, związanym z wymianą walut B2B – Aforti Exchange. Analitycy oceniają, że długoterminowo największy potencjał dostrzegają w nowej platformie online Aforti.BIZ.

06.09.2021 - PRZEKROCZENIE 500 MLN PLN WARTOŚCI ZLECEŃ (WPS) PRZEZ AFORTI Collections

W 2021 roku AFORTI Collections zlecono do obsługi zlecenia windykacyjne o wartości ponad 500 milionów PLN.

07.09.2021 NOMINACJA DO NAGRODY CESSIO 2021 DLA AFORTI Collections

Kolejny sukces AFORTI Collections! Spółka została nominowana do Nagród CESSIO 2021 przyznawanych przez Związek Przedsiębiorstw Finansowych.

13.09.2021 - 18. EDYCJA INVESTOR'S DAY - STACJONARNE

Investor's Day to cykl ckwartalnych spotkań z Obligatariuszami, Akcjonariuszami, Inwestorami oraz Kontrahentami Grupy AFORTI. 18 edycję zainaugurowaliśmy w Warszawie, a następne dni spędziliśmy w kolejnych największych, polskich miastach.

22.09.2021 - PRZEKROCZENIE 3 MLD PLN OBROTU PRZEZ AFORTI Exchange

Od początku 2021 roku AFORTI Exchange dokonała wymiany walut o wartości ponad 3 miliardów PLN.

23.09.2021 AFORTI COLLECTIONS OTRZYMUJE LAUR CESSIO 2021

AFORTI Collections zajmuje 2. Miejsce w kategorii „Outsourcing - Serwis Wierzytelności” Związek Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce ogłosił wyniki podczas Kongresu Zarządzania Wierzytelnościami, a nagrodę Laur CESSIO odebrała Prezes AFORTI Collections Agnieszka Baran-Płomińska. Dziękujemy naszym Partnerom, Pracownikom oraz Kapitulie Konkursu (PwC, Związek Banków Polskich, Konfederacja Lewiatan, Związek Polskiego Leasingu i Związek Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce).

12.10.2021 DEBIUT OBLIGACJI NA GIEŁDZIE W RUMUNII

12 października 2021 roku był pierwszym dniem notowań obligacji AFORTI Holding na giełdzie w Bukareszcie. O 9 rano czasu polskiego odbyło się symboliczne uderzenie w giełdowy dzwon.

INFORMACJE O PODMIOCIE DOMINUJĄCYM

Nazwa (firma)	Aforti Holding Spółka Akcyjna
Kraj siedziby	Polska
Adres siedziby	00-613 Warszawa, ul. Chałubińskiego 8
Telefon	+48 22 647 50 00
Adres poczty elektronicznej	inwestorzy@afortiholding.pl
Adres strony internetowej	www.aforti.pl
KRS:	0000330108, Sąd Rejonowy w Warszawie XII Wydział Gospodarczy KRS
NIP:	525-245-37-55
REGON:	141800547

Źródło: Emitent

Aforti Holding S.A. (dalej jako: „Emitent”, „Spółka”) jest podmiotem stojącym na czele Grupy Kapitałowej Aforti. Jako spółka holdingowa swoją działalność koncentruje na zapewnieniu wsparcia spółkom zależnym m.in. w zakresie marketingu i promocji, relacji inwestorskich, doradztwa prawnego, obsługi informatycznej, zapewnieniu obsługi „zaplecza” administracyjnego (w tym leasing sprzętu biurowego, zarządzanie flotą samochodów, wsparcie kapitałowe etc.). Ponadto, Emitent nadzoruje oraz realizuje przyjętą strategię rozwoju. Istotnym aspektem działalności Spółki pozostaje także aktywne poszukiwanie podmiotów, które mogłyby zostać przedmiotem akwizycji, uzupełniając portfolio usług dla przedsiębiorców świadczonych przez Grupę Kapitałową Aforti.

Zgodnie z Polską Klasyfikacją Działalności (PKD), Spółka prowadzi działalność w następujących obszarach (wskazane w Krajowym Rejestrze Sądowym):

- 1) 64, 20, Z, Działalność holdingów finansowych
- 2) 70, 22, Z, Pozostałe doradztwo w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej i zarządzania
- 3) 82, 11, Z, Działalność usługowa związana z administracyjną obsługą biura
- 4) 64, 91, Z, Leasing finansowy
- 5) 64, 92, Z, Pozostałe formy udzielania kredytów
- 6) 64, 99, Z, Pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych
- 7) 66, 19, Z, Pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych
- 8) 69, 20, Z, Działalność rachunkowo-księgowa; doradztwo podatkowe
- 9) 70, 10, Z, Działalność firm centralnych (head offices) i holdingów, z wyłączeniem holdingów finansowych
- 10) 64, 30, Z, Działalność trustów, funduszy i podobnych instytucji finansowych.

I. Podmioty objęte konsolidacją

- Aforti Holding S.A. – podmiot dominujący
- Aforti Finance S.A.
- Aforti Factor Romania IFN S.A.
- Aforti Collections S.A.
- Aforti Factor S.A.
- Aforti Ac sp. z o.o.
- Aforti Exchange S.A.
- Aforti Distribution Romania S.A.
- Aforti PLC

II. Podmioty nie objęte konsolidacją

- Aforti Exchange Bulgaria A.D.
- Aforti, UAB
- Aforti Limited LCC

WŁADZE PODMIOTU DOMINUJĄCEGO

ZARZĄD

Imię i nazwisko	Funkcja	Okres kadencji	
		Od	Do
Klaudiusz Sytek	Prezes Zarządu	15.06.2020	15.06.2023
Paweł Opoka	Wiceprezes Zarządu	16.05.2021	15.05.2024
Mateusz Niemczyk	Wiceprezes Zarządu	08.05.2019	08.05.2022

Źródło: Emitent

RADA NADZORCZA

Imię i nazwisko	Funkcja	Okres kadencji	
		Od	Do
Kamilla Sytek - Skonieczna	Przewodnicząca Rady Nadzorczej	25.06.2020	25.06.2023
Dawid Pawłowski	Członek Rady Nadzorczej	25.06.2020	25.06.2023
Olga Chojecka-Szymańska	Członek Rady Nadzorczej	25.06.2020	25.06.2023
Ludwik Sobolewski	Członek Rady Nadzorczej	25.06.2020	25.06.2023
Krzysztof Rabiański	Członek Rady Nadzorczej	25.06.2020	25.06.2023

Źródło: Emitent

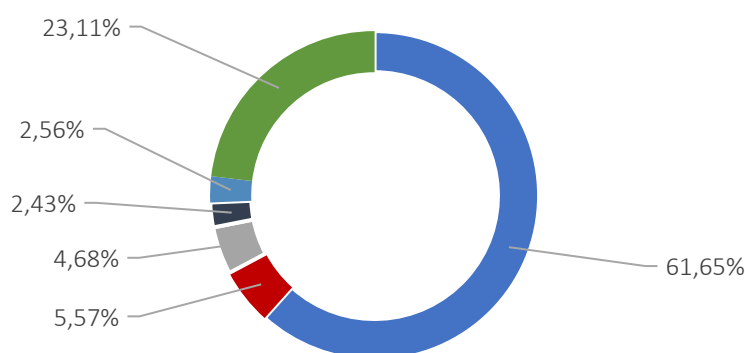
INFORMACJA O STRUKTURZE AKCJONARIATU EMITENTA, ZE WSKAZANIEM AKCJONARIUSZY POSIADAJĄCYCH, NA DZIEŃ 30 WRZEŚNIA 2021 ROKU, CO NAJMNIEJ 5% GŁOSÓW NA WALNYM ZGROMADZENIU

Akcjonariusz	Liczba akcji	Liczba głosów na WZ	Udział w kapitale zakładowym	Udział w ogólnej liczbie głosów na WZ
Klaudiusz Sytek	5 574 760	5 574 760	61,65%	61,65%
Kamilla Sytek - Skonieczna	503 907	503 907	5,57%	5,57%
Aforti Exchange S.A.	422 794	422 794	4,68%	4,68%
Aforti Collections S.A.	219 389	219 389	2,43%	2,43%
Aforti Factor S.A.	231 844	231 844	2,56%	2,56%
Pozostali (free float)	2 089 844	2 089 844	23,11%	23,11%
RAZEM	9 042 514	9 042 514	100,00%	100,00%

Dane na dzień 30.09.2021 roku.

Źródło: Emitent

Udział w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów na WZ



- Klaudiusz Sytek
- Kamilla Sytek-Skonieczna
- Aforti Exchange S.A.
- Aforti Collections S.A.
- Aforti Factor S.A.
- Pozostali (free float)

źródło: Emitent

W dniu 22 kwietnia 2021 Zarząd Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (GPW) podjął uchwałę, na podstawie której, 1 240 599 akcji zwykłych serii I, o wartości nominalnej 1 PLN wprowadzone zostały do alternatywnego systemu obrotu NewConnect (RB EBI 23/2021).

W dniu 29 kwietnia 2021 Zarząd GPW określił dzień 10 maja jako pierwszy dzień notowania akcji serii I (RB EBI 24/2021).

Na dzień publikacji niniejszego raportu okresowego wysokość kapitału zakładowego Emitenta wynosi 9.042.514,00 zł (słownie: dziewięć milionów czterdzieści dwa tysiące pięćset czternaście złotych)

i dzieli się na 9.042.514 (słownie: dziewięć milionów czterdzieści dwa tysiące pięćset czternaście) akcji o wartości nominalnej 1,00 zł (słownie: jeden złoty) każda, w tym:

- 100.000 (słownie: sto tysięcy) akcji na okaziciela serii A,
- 170.000 (słownie: sto siedemdziesiąt tysięcy) akcji na okaziciela serii B,
- 30.000 (słownie: trzydzieści tysięcy) akcji na okaziciela serii C,
- 49.450 (słownie: czterdzieści dziewięć tysięcy czterysta pięćdziesiąt) akcji na okaziciela serii D,
- 2.394.630 (słownie: dwa miliony trzysta dziewięćdziesiąt cztery tysiące sześćset trzydzieści) akcji na okaziciela serii E,
- 271.000 (słownie: dwieście siedemdziesiąt jeden tysięcy) akcji na okaziciela serii F,
- 3.026.835 (słownie: trzy miliony dwadzieścia sześć tysięcy osiemset trzydzieści pięć) akcji na okaziciela serii G,
- 1.760.000 (słownie: jeden milion siedemset sześćdziesiąt tysięcy) akcji na okaziciela serii H,
- 1.240.599 (słownie: jeden milion dwieście czterdzieści tysięcy pięćset dziewięćdziesiąt dziewięć) akcji na okaziciela serii I.

Ogólna liczba głosów wynikająca ze wszystkich wyemitowanych akcji ujawnionych w KRS wynosi 9.042.514 (słownie: dziewięć milionów czterdzieści dwa tysiące pięćset czternaście) głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Spółki.

OPIS ORGANIZACJI GRUPY KAPITAŁOWEJ, ZE WSKAZANIEM JEDNOSTEK PODLEGAJĄCYCH KONSOLIDACJI

Na dzień publikacji niniejszego Raportu w strukturze Grupy Kapitałowej Aforti znajdują się podmioty wskazane poniżej.

Aforti Ac sp. z o.o. – spółka świadczy usługi rachunkowo – księgowe.

Aforti Collections S.A. – spółka o zasięgu ogólnopolskim specjalizująca się w zarządzaniu należnościami z wykorzystaniem szerokiego wachlarza narzędzi windykacyjnych. Spółka zajmuje się również nabywaniem oraz serwisowaniem portfeli wierzytelności.

Aforti Exchange S.A. – funkcjonalna platforma wymiany walut dla firm, która oferuje hurtowe kursy walut, umożliwiając przy tym dokonanie wygodnej, bezgotówkowej wymiany.

Aforti Factor S.A. – spółka oferuje produkty faktoringu. Nabywa od Klientów nieprzeterminowane wierzytelności z tytułu dostawy towarów i usług, wspierając skuteczne zarządzanie portfelem należności.

Aforti Finance S.A. – spółka specjalizuje się w udzielaniu pożyczek poza bankowych dla przedsiębiorców prowadzących jednoosobową działalność gospodarczą, dla spółek cywilnych oraz spółek z o.o.

Aforti Factor Romania IFN S.A. – spółka zarejestrowana w Rumunii, świadczy usługi faktoringowe dla sektora MSP.

Aforti, UAB – spółka zarejestrowana na Litwie. Spółka nie podjęła jeszcze działalności operacyjnej.

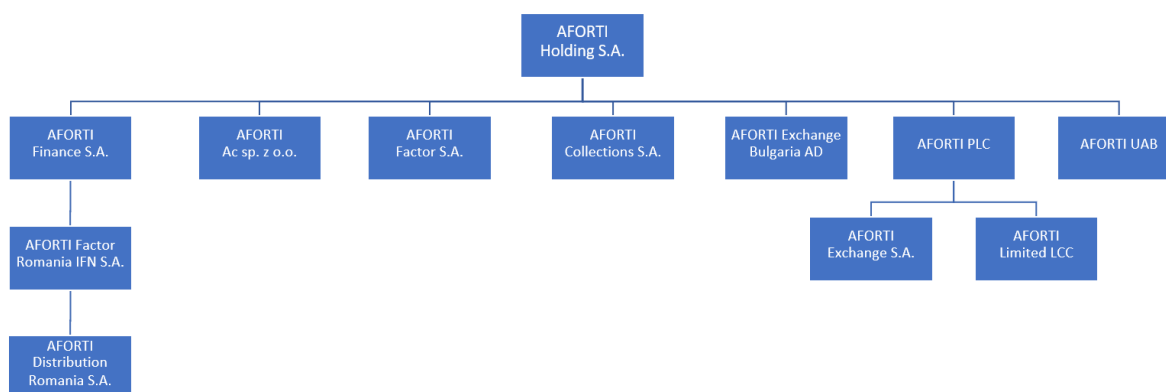
Aforti Limited LCC – spółka zarejestrowana na Cyprze, która nie rozpoczęła prowadzenia działalności operacyjnej.

Aforti PLC – Spółka zarejestrowana w Wielkiej Brytanii, która będzie pełnić funkcje holdingowe. Spółka zaangażowana jest w planowany rozwój działalności w oparciu o licencję EMI oraz planowane pośrednie upublicznienie Aforti Exchange S.A., którego jest właścicielem. Spółka od października 2020 roku rozpoczęła działania mające na celu pozyskanie kapitału na realizację powyższego projektu.

Aforti Distribution Romania S.A. – spółka działająca na terenie Rumunii, która będzie oferować usługi pośrednictwa finansowego ze szczególnym uwzględnieniem produktów Grupy Aforti. Spółka nie prowadzi działalności operacyjnej.

Aforti Exchange Bulgaria AD – funkcjonalna platforma wymiany walut dla firm, na terenie Bułgarii. Spółka nie podjęła jeszcze działalności operacyjnej.

SCHEMAT GRUPY KAPITAŁOWEJ AFORTI Holding S.A. na dzień 30-09-2021 r.



Źródło: Emitent

Stan na 30 września 2021 r.

Nazwa spółki	Siedziba	Dane rejestrowe	Kapitał zakładowy	Udział Jednostki Dominującej w kapitale zakładowym
Aforti Holding S.A.	ul. Chałubińskiego 8, 00 – 613 Warszawa	KRS: 0000330108 REGON: 141800547 NIP: 525-245-37-55	9.042.514 PLN	0,08 % akcji
Aforti Ac Sp. z o.o.	ul. Chałubińskiego 8, 00 – 613 Warszawa	KRS: 0000313339 REGON: 141570047 NIP: 5242661216	4.680.000 PLN	100 % udziałów
Aforti Collections S.A.	ul. Chałubińskiego 8, 00 – 613 Warszawa	KRS: 0000639964 REGON: 365362973 NIP: 7010620699	7.707.403 PLN	96.89 % akcji
Aforti Exchange S.A.	ul. Chałubińskiego 8, 00 – 613 Warszawa	KRS: 0000719620 REGON: 146332039 NIP: 9512360841	18.068.000 PLN	100 % akcji pośrednio przez Aforti PLC
Aforti Exchange Bulgaria A.D.	14, Tsar Osvoboditel Blvd., fl. 5, Sofia Landmark House Centre, 1000 Sofia, Republic of Bulgaria	UIC 204854594	500.000 BGN	90 % akcji oraz pośrednio przez Aforti Exchange S.A. 10 % akcji
Aforti Distribution Romania S.A.	17 Constantin Alexandru Rosetti (C.A. Rosetti) street, office 005, entresol, district 2, Bucharest, Romania	Trade Register no. J40/10043/2017 The unique registration code 37812805	4.165.425 RON	0,06 % akcji oraz pośrednio 99,94 % przez Aforti Factor Romania IFN
Aforti Factor S.A.	ul. Chałubińskiego 8, 00 – 613 Warszawa	KRS: 0000274431 REGON: 14084631700000 NIP: 1070006505	22.738.500 PLN	91,60 % akcji oraz pośrednio 4,49 % akcji przez Aforti Finance S.A., 96,30 % akcji oraz pośrednio 2,27 % poprzez spółki zależne: Aforti Collections S.A., Aforti Factor S.A., Aforti AC sp. z o.o.,
Aforti Finance S.A.	ul. Chałubińskiego 8, 00 – 613 Warszawa	KRS: 0000436229 REGON: 146346308 NIP: 5252540891	16.441.750 PLN	

Aforti Factor Romania IFN S.A.	Romania, Bucharest, 020334, 2nd District, 4B Gara Herastrau Street, 10th floor, registered with the Bucharest Trade Registry Office, under	Trade Registry no. J40/5254/2018, Id No (tax no.): 39199589 registered in the Non-Banking Financial Institutions General Register held by the National Bank of Romania under no. RG-PJR-41-110339/26.10.2018	7.959.089 RON	99,998 % akcji pośrednio przez Aforti Finance S.A., pozostałe 0,002 % akcji posiada Pan Klaudiusz Sytek
Aforti, UAB	Mėsinų gatvė 5, Vilnius 01133, Lietuva	305207212	400.000 EUR	100 % akcji
Aforti Limited LCC	Arh. Makarioy III, 74, AMARANTON COURT, Floor 3, Mesa Geitonia, 4003, Limassol, Cypr	Trade Registry no. HE 388355 CUI: C388355	1.000 EUR	100 % udziałów pośrednio poprzez Aforti PLC
Aforti PLC	10 Orange Street, Haymarket, London, England, WC2H 7DQ	Company number 12821204	383.935,97 GBP	80,96 % akcji

Źródło: Emitent

INFORMACJE DOTYCZĄCE LICZBY OSÓB ZATRUDNIONYCH PRZEZ EMITENTA, W PRZELICZENIU NA PEŁNE ETATY

Na koniec III kwartału 2021 roku w spółce Aforti Holding S.A. zatrudnionych było 12 osób w przeliczeniu na pełne etaty oraz 46 osoby w oparciu o umowy cywilnoprawne, kontrakty menedżerskie oraz powołania na członka zarządu.

W całej Grupie Kapitałowej Aforti na terenie Polski oraz krajów zagranicznych (Bułgaria, Cypr, Rumunia, Wielka Brytania) zatrudnionych było 56 osób w przeliczeniu na pełne etaty oraz 87 osób w oparciu o umowy cywilno-prawne, kontrakty menadżerskie (w tym powołania na Członka Zarządu).

2

Kwartalne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe
– wybrane dane finansowe Grupy Kapitałowej Aforti

Tabela 1. Skonsolidowany Bilans na dzień 30.09.2021 r. wraz z danymi porównawczymi [dane w PLN]

Lp.	Tytuł	stan na dzień 30.09.2021	stan na dzień 30.09.2020
A	AKTYWA TRWAŁE	50 964 944,96	61 852 952,21
I	Wartości niematerialne i prawne	2 014 155,94	2 449 487,46
1	Koszty zakończonych prac rozwojowych	1 265 506,46	1 601 890,46
2	Wartość firmy	245 371,31	354 425,23
3	Inne wartości niematerialne i prawne	12 796,89	63 944,49
4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	490 481,28	429 227,28
II	Wartość firmy z konsolidacji	27 920 923,77	39 878 347,46
1	Wartość firmy z konsolidacji - jednostki zależne	27 920 923,77	39 878 347,46
III	Rzeczowe aktywa trwałe	1 150 307,18	1 913 555,73
1	Środki trwałe	1 110 706,15	1 803 972,54
a	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00
b	budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	506 020,96	638 453,52
c	urządzenia techniczne i maszyny	72 420,99	160 717,89
d	środki transportu	452 100,70	862 609,27
e	inne środki trwałe	80 163,49	142 191,86
2	Środki trwałe w budowie	39 601,03	109 583,19
3	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
IV	Należności długoterminowe	584 444,40	251 147,36
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 jednostek pozostałych	584 444,39	251 147,36
V	Inwestycje długoterminowe	5 494 634,41	4 071 749,69
1	Nieruchomości	0,00	0,00
2	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3	Długoterminowe aktywa finansowe	5 494 634,41	4 071 749,69
a	w jednostkach powiązanych	117 998,29	2 806 030,00
	- udziały lub akcje	117 998,29	2 806 030,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c	w pozostałych jednostkach	5 376 636,11	1 265 719,69
	- udziały lub akcje	5 334 975,38	718 090,69
	- inne papiery wartościowe	4 614,88	446 909,03
	- udzielone pożyczki	37 045,85	100 719,97
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
4	Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
VI	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	13 800 479,27	13 288 664,51
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	10 472 719,88	8 690 238,69
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	3 327 759,40	4 598 425,82

B	AKTYWA OBROTOWE	197 911 629,92	163 913 249,77
I	Zapasy	11 890,52	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	11 890,52	0,00
II	Należności krótkoterminowe	53 560 430,12	23 901 809,83
1	Należności od jednostek powiązanych	11 796 866,17	693 985,19
a	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	32 527,97	693 985,19
	- do 12 miesięcy	32 527,97	693 985,19
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b	Inne	11 764 338,20	0,00
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
	- do 12 miesięcy	0,00	0,00
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b	Inne	0,00	0,00
2	Należności od pozostałych jednostek	41 763 563,96	23 207 824,64
a	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	1 319 672,38	1 129 679,12
	- do 12 miesięcy	1 319 672,38	1 129 679,12
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	3 458 872,91	2 802 744,44
c	Inne	36 985 018,67	19 275 401,08
d	dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III	Inwestycje krótkoterminowe	135 316 277,75	129 729 587,36
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	135 316 277,75	129 729 587,36
a	w jednostkach powiązanych	70 616 790,84	59 855 274,18
	- udziały lub akcje	70 616 790,84	59 855 274,18
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b	w pozostałych jednostkach	62 794 263,75	67 445 515,59
	- udziały lub akcje	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	6 695 914,49	5 905 545,44
	- udzielone pożyczki	56 098 349,26	61 539 970,15
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	1 905 223,16	2 428 797,59
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	1 905 044,11	2 428 718,51
	- inne środki pieniężne	179,05	79,08
	- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
2	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	9 023 031,53	10 281 852,58
C	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D	Udziały (akcje) własne	58 029 691,75	20 583 495,00
AKTYWA RAZEM		306 906 266,63	246 349 696,99

Źródło: Emitent

Lp.	Tytuł	stan na dzień 30.09.2021	stan na dzień 30.09.2020
A	KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	60 630 383,44	58 477 108,09
I	Kapitał (fundusz) podstawowy	9 042 514,00	9 042 514,00
II	Kapitał (fundusz) zapasowy	80 555 170,91	80 555 170,91
	- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	55 871 302,80	55 871 302,80
III	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
IV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	9 000 000,00	9 000 000,00
	- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
	- na udziały (akcje) własne	9 000 000,00	9 000 000,00
V	Zysk (strata) z lat ubiegłych	(41 193 889,72)	(42 255 843,79)
VI	Zysk (strata) netto	2 533 418,43	2 247 841,53
X	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	693 169,82	(112 574,56)
B	Kapitały mniejszości	(8 283 614,34)	(16 092 207,56)
C	Ujemna wartość firmy jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
I	Ujemna wartość firmy — jednostki zależne	0,00	0,00
II	Ujemna wartość firmy — jednostki współzależne	0,00	0,00
D	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	254 559 497,52	203 964 796,46
I	Rezerwy na zobowiązania	2 507,95	2 488,13
1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
	- długoterminowa	0,00	0,00
	- krótkoterminowa	0,00	0,00
3	Pozostałe rezerwy	2 507,95	2 488,13
	- długoterminowe	0,00	0,00
	- krótkoterminowe	2 507,95	2 488,13
II	Zobowiązania długoterminowe	128 535 438,58	122 282 464,84
1	Wobec jednostek powiązanych	1 880 757,83	0,00
2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3	Wobec pozostałych jednostek	126 654 680,75	122 282 464,84
a	kredyty i pożyczki	49 075 614,37	0,00
b	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4 865 782,61	39 314 482,59
c	inne zobowiązania finansowe	196 204,34	5 853 970,35
d	zobowiązania wekslowe	72 517 079,44	77 113 615,95
e	inne	0,00	395,95
III	Zobowiązania krótkoterminowe	91 436 461,50	63 045 763,95
1	Wobec jednostek powiązanych	412 163,57	(0,00)
a	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	412 163,57	(0,00)
	- do 12 miesięcy	412 163,57	(0,00)
	- 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
	- do 12 miesięcy	0,00	0,00
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b	inne	0,00	0,00
2	Wobec pozostałych jednostek	91 024 297,92	63 045 763,95

a	kredyty i pożyczki	54 146 277,30	387 591,99
b	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	8 265 491,23	37 059 299,35
c	inne zobowiązania finansowe	4 768 196,52	9 974 739,03
d	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	5 268 144,03	4 078 215,02
	- do 12 miesięcy	5 268 144,03	4 078 215,02
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
e	zaliczki otrzymane na dostawy	0,00	0,00
f	zobowiązania wekslowe	7 715 289,59	3 342 713,16
g	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych	9 063 906,81	5 662 389,69
h	z tytułu wynagrodzeń	352 244,43	437 469,94
i	inne	1 444 748,00	2 103 345,77
3	Fundusze specjalne	0,00	0,00
IV	Rozliczenia międzyokresowe	34 585 089,50	18 634 079,54
1	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	34 585 089,50	18 634 079,54
	- długoterminowe	330 626,18	36 215,07
	- krótkoterminowe	34 254 463,32	18 597 864,47
PASYWA RAZEM		306 906 266,62	246 349 696,99

Źródło: Emitent

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT – WARIANT PORÓWNAWCZY

Tabela 2. Skonsolidowany Rachunek Zysków i Strat za III kwartał 2021 r. wraz z danymi porównawczymi [dane w PLN]

Lp.	Tytuł	01.07- 30.09.2021	01.07- 30.09.2020	01.01- 30.09.2021	01.01- 30.09.2020
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	607 031 496,29	283 988 100,66	1 552 214 749,70	566 482 971,99
-	od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	1 280 601,02	826 603,09	4 454 343,25	2 604 103,92
II	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00	0,00	0,00
IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	605 750 895,27	283 161 497,57	1 547 760 406,44	563 878 868,07
B	Koszty działalności operacyjnej	612 211 773,27	288 962 763,08	1 567 214 227,52	582 025 464,93
I	Amortyzacja	286 175,59	377 835,70	923 678,18	1 158 432,99
II	Zużycie materiałów i energii	87 652,70	95 012,84	289 806,75	266 328,32
III	Usługi obce	3 776 332,08	3 003 496,07	11 624 906,01	8 702 104,16
IV	Podatki i opłaty, w tym:	954 383,98	509 423,74	2 232 745,82	1 300 919,83
-	podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00	0,00
V	Wynagrodzenia	1 226 347,76	1 431 732,39	3 701 119,35	4 584 123,39
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	231 896,80	242 944,26	689 603,55	697 941,86
-	emerytalne	56 607,28	70 228,51	177 774,82	205 781,38
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	165 500,38	255 906,47	637 216,43	1 800 496,39
VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	605 483 483,97	283 046 411,60	1 547 115 151,42	563 515 117,97
C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	(5 180 276,98)	(4 974 662,42)	(14 999 477,82)	(15 542 492,94)
D	Pozostałe przychody operacyjne	61 088,44	(14 492,33)	707 793,55	728 069,59
I	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	2 857,23	5 596,55	5 602,65	120 396,25
II	Dotacje	36 000,00	0,00	36 000,00	0,00
III	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
IV	Inne przychody operacyjne	22 231,21	(20 088,88)	666 190,90	607 673,34
E	Pozostałe koszty operacyjne	1 342 949,53	1 550 415,34	3 703 120,23	8 376 961,74
I	Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	5 675,66	(7 904,09)	3 139,24	42 188,42
II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Inne koszty operacyjne	1 337 273,87	1 558 319,43	3 699 980,99	8 334 773,32
F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	(6 462 138,07)	(6 539 570,09)	(17 994 804,51)	(23 191 385,09)
G	Przychody finansowe	13 251 639,42	11 780 548,35	35 377 388,56	37 145 735,97
I	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
a)	od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
-	w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00
b)	od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00

	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Odsetki, w tym:	171 727,99	132 308,71	512 131,78	329 833,48
-	od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Zysk ze zbycia inwestycji	(70 000,00)	70 878,75	6 628 626,15	89 856,06
-	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
IV	Aktualizacja wartości inwestycji	1 767 066,86	11 204 329,19	13 633 529,16	35 335 119,57
V	Inne	11 382 844,57	373 031,70	14 603 101,48	1 390 926,86
H	Koszty finansowe	5 001 783,32	4 339 696,41	13 833 080,39	11 187 077,86
I	Odsetki, w tym:	1 058 857,84	2 265 737,08	3 324 591,19	6 351 986,38
-	dla jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
-	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	1 880,82	(9 010,65)	1 310 127,51	1 740,42
IV	Inne	3 941 044,65	2 082 969,98	9 198 361,69	4 833 351,07
I	Zysk (strata) na sprzedaży całości lub części udziałów jednostek podporządkowanych	0,00	0,00	0,00	0,00
J	Zysk (strata) z działalności gospodarczej (F+G-H+/-I)	1 787 718,03	901 281,85	3 549 503,66	2 767 273,02
K	Odpis wartości firmy	1 427 040,23	356 798,25	4 281 120,70	1 620 788,50
I	Odpis wartości firmy — jednostki zależne	1 427 040,23	356 798,25	4 281 120,70	1 620 788,50
II	Odpis wartości firmy — jednostki współzależne	0,00	0,00	0,00	0,00
L	Odpis ujemnej wartości firmy	0,00	0,00	0,00	0,00
I	Odpis ujemnej wartości firmy — jednostki zależne	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Odpis ujemnej wartości firmy — jednostki współzależne	0,00	0,00	0,00	0,00
M	Zysk (strata) z udziałów w jednostkach podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	0,00	0,00	0,00	0,00
N	Zysk (strata) brutto (J-K+L+/-M)	360 677,79	544 483,60	(731 617,04)	1 146 484,52
O	Podatek dochodowy	989,31	8 147,00	(1 780 134,26)	26 693,00
P	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0,00	0,00
Q	Zyski (straty) mniejszości	(1 000 428,33)	(521 345,13)	(1 484 901,20)	(1 128 050,01)
R	Zysk (strata) netto (N-O-P+/-Q)	1 360 116,81	1 057 681,73	2 533 418,43	2 247 841,53

Źródło: Emitent

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH (CASH FLOW)

Tabela 3. Skonsolidowany Rachunek Przepływów Pieniężnych za III kwartał 2021 r. wraz z danymi porównawczymi [dane w PLN]

Lp.	Tytuł	01.07- 30.09.2021	01.07- 30.09.2020	01.01- 30.09.2021	01.01- 30.09.2020
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej				
I	Zysk (strata) netto	1 360 116,81	1 057 681,73	2 533 418,43	2 247 841,53
II	Korekty razem	(13 358 931,57)	(10 715 570,67)	(14 467 714,83)	(26 770 180,25)
1	Zyski (straty) mniejszości	(1 000 428,33)	(521 345,13)	(1 484 901,20)	(1 128 050,01)
2	Zysk (strata) z udziałów (akcji) w jednostkach wycenianych metodą praw własności	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Amortyzacja	286 175,59	377 835,69	923 678,18	1 158 432,99
4	Odpisy wartości firmy	1 427 040,23	356 798,25	4 281 120,70	1 620 788,50
5	Odpisy ujemnej wartości firmy	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	3 624 241,56	0,00	1 514 906,09	0,00
7	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	887 129,85	2 133 428,37	2 812 459,42	6 022 152,90
8	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	(1 692 367,61)	(11 297 719,21)	(18 954 491,20)	(35 501 443,04)
9	Zmiana stanu rezerw	51,15	19,01	(165 622,00)	2 488,13
10	Zmiana stanu zapasów	3 055,02	0,00	19 994,86	2 050,95
11	Zmiana stanu należności	4 585 038,89	27 186 776,90	3 266 275,66	20 005 287,88
12	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	(4 607 607,66)	2 775 832,84	6 651 117,71	9 412 853,37
13	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(1 383 254,98)	335 523,92	(5 432 724,99)	4 239 195,22
14	Inne korekty	(15 488 005,29)	(32 062 721,30)	(7 899 528,05)	(32 603 937,14)
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I ± II)	(11 998 814,76)	(9 657 888,94)	(11 934 296,40)	(24 522 338,72)
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej				
I	Wpływy	157 100,28	540 338,18	2 568 227,39	1 457 130,85
1	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	58 836,91	182 291,13	223 877,58	579 766,15
2	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Z aktywów finansowych, w tym:	98 263,37	358 047,05	2 344 349,81	877 364,71
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	37 635,61	922 000,00	237 645,61
b)	w pozostałych jednostkach	98 263,37	320 411,44	1 422 349,81	639 719,10
-	zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00	910 470,30	0,00
-	dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00	0,00	0,00
-	spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	98 263,37	26 946,24	128 004,08	255 808,70
-	odsetki	0,00	0,00	0,00	0,00
-	inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	293 465,20	383 875,43	383 910,40
4	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Wydatki	610 260,00	852 641,80	6 878 742,74	1 372 348,99
1	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	56 146,11	852 641,80	186 041,47	1 372 348,99

2	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Na aktywa finansowe, w tym:	554 113,89	0,00	6 692 701,28	0,00
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
b)	w pozostałych jednostkach	554 113,89	0,00	6 692 701,28	0,00
-	nabycie aktywów finansowych	554 113,89	0,00	6 692 701,28	0,00
-	udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Dywidendy i inne udziały w zyskach wypłacone udziałowcom (akcjonariuszom) mniejszościowym	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	(453 159,72)	(312 303,62)	(4 310 515,35)	84 781,86
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
I	Wpływy	23 986 376,94	18 222 153,37	65 116 870,96	45 773 207,01
1	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Kredyty i pożyczki	23 814 648,95	2 177 866,27	55 857 739,18	8 772 395,14
3	Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	1 762 752,00	0,00	1 762 752,00
4	Inne wpływy finansowe	171 727,99	14 281 535,10	9 259 131,78	35 238 059,87
II	Wydatki	10 663 663,84	9 038 343,75	48 937 541,15	19 502 003,74
1	Nabycie udziałów (akcji) własnych	(6 144 750,00)	0,00	62 631,75	0,00
2	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Spłaty kredytów i pożyczek	2 994 341,48	0,00	2 994 341,48	0,00
5	Wykup dłużnych papierów wartościowych	7 897 300,39	1 610 000,00	20 501 000,00	6 774 800,00
6	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
7	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	27 620,32	26 952,47	82 364,58	83 677,46
8	Odsetki	1 058 857,84	2 265 737,08	3 324 591,19	6 351 986,38
9	Inne wydatki finansowe	4 830 293,81	5 135 654,20	21 972 612,15	6 291 539,90
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	13 322 713,10	9 183 809,63	16 179 329,81	26 271 203,28
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III ± B.III ± C.III)	870 738,62	(786 382,93)	(65 481,95)	1 833 646,42
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	870 738,62	(786 382,93)	(65 481,95)	1 833 646,42
-	zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	1 034 484,54	3 215 180,52	1 970 705,11	595 151,17
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±E), w tym:	1 905 223,16	2 428 797,59	1 905 223,16	2 428 797,59
-	o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00	0,00	0,00

Źródło: Emitent

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Tabela 4. Skonsolidowane Zestawienie Zmian w Kapitale Własnym za III kwartał 2021 r. wraz z danymi porównawczymi [dane w PLN]

Lp.	Tytuł	01.07-30.09.2021	01.07-30.09.2020	01.01-30.09.2021	01.01-30.09.2020
I.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	59 929 907,22	57 524 321,92	58 418 767,11	56 383 775,56
-	zmiany zasad (polityki) rachunkowości			0,00	0,00
-	korekty błędów podstawowych			0,00	0,00
I.a.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	59 929 907,22	57 524 321,92	58 418 767,11	56 383 775,56
1	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	9 042 514,00	9 042 514,00	9 042 514,00	7 801 915,00
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	0,00	0,00	1 240 599,00
a	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	1 240 599,00
-	wydania udziałów (emisji akcji)	0,00	0,00	0,00	1 240 599,00
-	aport	0,00	0,00	0,00	0,00
b	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
-	umorzenie udziałów (akcji)	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	9 042 514,00	9 042 514,00	9 042 514,00	9 042 514,00
2	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	80 555 170,91	75 331 155,18	80 555 170,91	76 571 754,18
2.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	0,00	5 224 015,73	0,00	3 983 416,73
a	zwiększenie (z tytułu)	0,00	14 224 015,73	0,00	14 224 015,73
-	emisji akcji powyżej wartości nominalnej,	0,00	0,00	0,00	0,00
-	z podziału zysku (ustawowo)	0,00	14 224 015,73	0,00	14 224 015,73
-	z podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00	0,00	0,00
-	wydania udziałów (emisji akcji) - w trakcie rejestracji	0,00	0,00	0,00	0,00
b	zmniejszenie (z tytułu przeniesienia na kapitał rez.)	0,00	9 000 000,00	0,00	10 240 599,00
-	pokrycia straty	0,00	0,00	0,00	0,00
-	przeniesienie na kapitał podstawowy (rejestracja akcji)	0,00	9 000 000,00	0,00	10 240 599,00
2.2.	Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	80 555 170,91	80 555 170,91	80 555 170,91	80 555 170,91
3	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00	0,00
3.1.	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00	0,00
a	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
b	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
3.2.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	9 000 000,00	0,00	9 000 000,00	0,00

4.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	9 000 000,00	0,00	9 000 000,00
a	zwiększenie (z tytułu odpisów z zysku)	0,00	9 000 000,00	0,00	9 000 000,00
-	zwiększenie z tytułu przeniesienia z kap. Zapasowego	0,00	0,00	0,00	0,00
b	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
-	wypłata dywidendy	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	9 000 000,00	9 000 000,00	9 000 000,00	9 000 000,00
5	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	(40 424 947,29)	(28 292 624,75)	(44 077 286,65)	(27 212 430,79)
5.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 652 339,35	260 796,69	(0,00)	0,00
-	zmiany zasad (polityki) rachunkowości			0,00	0,00
-	korekty błędów podstawowych	(768 942,43)	0,00	(768 942,43)	0,00
5.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 883 396,92	260 796,69	(768 942,43)	0,00
a	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	3 652 339,36	260 796,69
-	podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	3 652 339,36	260 796,69
b	zmniejszenie	0,00	0,00	0,00	0,00
-	pokrycie strat	0,00	0,00	0,00	0,00
-	wypłata dywidendy	0,00	0,00	0,00	0,00
5.3.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	2 883 396,92	260 796,69	2 883 396,92	260 796,69
5.4	Strata z lat ubiegłych na początek okresu (-)	(44 077 286,65)	(28 292 624,75)	(44 077 286,65)	(28 292 624,75)
-	zmiany zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00	0,00
-	korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	0,00	0,00
5.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	(44 077 286,65)	(28 292 624,75)	(44 077 286,65)	(28 292 624,75)
a	zwiększenie (z tytułu)	0,00	14 224 015,73	0,00	14 224 015,73
-	przeniesienie straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	14 224 015,73	0,00	14 224 015,73
b	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
-	0,00	0,00	0,00	0,00
5.6.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	(44 077 286,65)	(42 516 640,48)	(44 077 286,65)	(42 516 640,48)
5.7	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	(41 193 889,72)	(42 255 843,79)	(41 193 889,72)	(42 255 843,79)
6.	Wynik netto	1 469 418,64	952 786,17	3 226 588,25	2 135 266,97
a	zysk netto	1 360 116,81	1 057 681,73	2 533 418,43	2 247 841,53
b	strata netto (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0,00	0,00
c	odpisy z zysku (wielkość ujemna)	109 301,83	(104 895,56)	693 169,82	(112 574,56)
II	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	60 630 383,44	58 477 108,09	60 630 383,44	58 477 108,09
III	Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	60 630 383,44	58 477 108,09	60 630 383,44	58 477 108,09

źródło: Emitent

Tabela 5. Wybrane dane finansowe spółek z Grupy Kapitałowej Aforti niepodlegających konsolidacji na dzień 30.09.2021 r. [dane w tys. BGN i tys. EUR]

Aforti Exchange Bulgaria AD	30.09.2021
Przychody za sprzedaży	0 BGN
Zysk (strata) netto	- 90,2 tys. BGN
Suma bilansowa	187,0 tys. BGN

Aforti UAB	30.09.2021
Przychody za sprzedaży	0 EUR
Zysk (strata) netto	- 9,0 tys. EUR
Suma bilansowa	19,2 tys. EUR

Aforti Limited LCC	30.09.2021
Przychody za sprzedaży	0 EUR
Zysk (strata) netto	0 EUR
Suma bilansowa	1,0 tys. EUR

Źródło: Emitent

3

Kwartalne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe
– wybrane JEDNOSTKOWE dane finansowe Aforti Holding S.A.

Tabela 6. Jednostkowy Bilans na dzień 30.09.2021 r. wraz z danymi porównawczymi [dane w PLN]

Lp.	Tytuł	stan na dzień 30.09.2021	stan na dzień 30.09.2020
A	AKTYWA TRWAŁE	253 595 567,44	196 539 301,15
I	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
1	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	0,00	0,00
3	Inne wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II	Rzeczowe aktywa trwałe	687 471,39	995 968,45
1	Środki trwałe	687 471,39	995 968,45
a	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00
b	budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	302 240,05	343 622,33
c	urządzenia techniczne i maszyny	46 236,86	80 210,57
d	środki transportu	278 114,64	466 984,53
e	inne środki trwałe	60 879,84	105 151,02
2	Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
3	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
III	Należności długoterminowe	507 259,24	170 414,40
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 jednostek pozostałych	507 259,24	170 414,40
IV	Inwestycje długoterminowe	249 881 332,36	192 835 788,55
1	Nieruchomości	0,00	0,00
2	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3	Długoterminowe aktywa finansowe	249 881 332,36	192 835 788,55
a	w jednostkach powiązanych	249 881 332,36	192 835 788,55
	- udziały lub akcje	246 770 767,42	187 396 828,55
	- inne papiery wartościowe	1 097 010,00	3 607 360,00
	- udzielone pożyczki	2 013 554,94	1 831 600,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
4	Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	2 519 504,45	2 537 129,75
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	780 750,84	160 121,17
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	1 738 753,61	2 377 008,58
B	AKTYWA OBROTOWE	170 619 894,57	91 108 967,95

I	Zapasy	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	0,00	0,00
II	Należności krótkoterminowe	42 970 865,63	21 538 015,25
1	Należności od jednostek powiązanych	42 343 861,59	20 943 440,42
a	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	2 456 237,18	1 482 130,59
	- do 12 miesięcy	2 456 237,18	1 482 130,59
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b	Inne	39 887 624,41	19 461 309,83
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
	- do 12 miesięcy	0,00	0,00
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b	Inne	0,00	0,00
3	Należności od pozostałych jednostek	627 004,04	594 574,83
a	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	269 505,35	343 064,83
	- do 12 miesięcy	269 505,35	343 064,83
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	288 156,80	185 954,50
c	Inne	69 341,89	65 555,50
d	dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III	Inwestycje krótkoterminowe	122 918 327,60	60 764 338,24
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	122 918 327,60	60 764 338,24
a	w jednostkach powiązanych	119 485 640,41	58 327 465,40
	- udziały lub akcje	106 976 530,41	58 327 465,40
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	12 509 110,00	0,00
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b	w pozostałych jednostkach	2 461 875,97	2 274 785,44
	- udziały lub akcje	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	2 461 875,97	2 274 785,44
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	970 811,22	162 087,40
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	970 811,22	162 087,40
	- inne środki pieniężne	0,00	0,00
	- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
2	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	4 730 701,34	8 806 614,46
C	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D	Udziały (akcje) własne	62 631,75	0,00
AKTYWA RAZEM		424 278 093,76	287 648 269,10

Źródło: Emitent

Lp.	Tytuł	stan na dzień 30.09.2021	stan na dzień 30.09.2020
A	KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	252 445 047,58	148 539 619,32
I	Kapitał (fundusz) podstawowy	9 042 514,00	9 042 514,00
II	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	80 555 170,91	80 555 170,91
	- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	55 871 302,80	55 871 302,80
III	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	113 583 452,32	28 581 297,24
	- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	113 583 452,32	28 581 297,24
IV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	9 000 000,00	9 000 000,00
	- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
	- na udziały (akcje) własne	9 000 000,00	9 000 000,00
V	Zysk (strata) z lat ubiegłych	21 013 123,89	386 724,23
VI	Zysk (strata) netto	19 250 786,46	20 973 912,94
VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	171 833 046,18	139 108 649,78
I	Rezerwy na zobowiązania	0,00	0,00
1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
	- długoterminowa	0,00	0,00
	- krótkoterminowa	0,00	0,00
3	Pozostałe rezerwy	0,00	0,00
	- długoterminowe	0,00	0,00
	- krótkoterminowe	0,00	0,00
II	Zobowiązania długoterminowe	106 271 870,77	115 760 499,25
1	Wobec jednostek powiązanych	2 768 356,00	8 271 670,07
2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3	Wobec pozostałych jednostek	103 503 514,77	107 488 829,18
a	kredyty i pożyczki	41 809 604,37	0,00
b	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 482 554,21	35 570 613,59
c	inne zobowiązania finansowe	196 204,34	314 205,69
d	zobowiązania wekslowe	59 015 151,85	71 603 613,95
e	Inne	0,00	395,95
III	Zobowiązania krótkoterminowe	65 225 303,92	23 145 101,92
1	Wobec jednostek powiązanych	537 931,05	11 261 297,52
a	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	56 405,12	470 315,73
	- do 12 miesięcy	56 405,12	470 315,73
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b	inne	481 525,93	10 790 981,79
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
	- do 12 miesięcy	0,00	0,00
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b	Inne	0,00	0,00
3	Wobec pozostałych jednostek	64 687 372,87	11 883 804,40
a	kredyty i pożyczki	44 467 352,17	199,28
b	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 455 491,23	6 363 941,35
c	inne zobowiązania finansowe	116 093,15	107 578,03

d	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	2 263 981,88	1 279 194,46
	- do 12 miesięcy	2 263 981,88	1 279 194,46
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
e	zaliczki otrzymane na dostawy	0,00	0,00
f	zobowiązania wekslowe	6 245 971,07	501 776,00
g	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych	4 999 521,90	3 115 078,72
h	z tytułu wynagrodzeń	129 905,47	119 559,56
i	Inne	9 056,00	396 477,00
3	Fundusze specjalne	0,00	0,00
IV	Rozliczenia międzyokresowe	335 871,49	203 048,61
1	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	335 871,49	203 048,61
	- długoterminowe	330 626,18	0,00
	- krótkoterminowe	5 245,31	203 048,61
PASYWA RAZEM		424 278 093,76	287 648 269,10

Źródło: Emitent

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT – WARIANT PORÓWNAWCZY

Tabela 7. Jednostkowy z Rachunek Zysków i Strat za III kwartał 2021 r. wraz z danymi porównawczymi
[dane w PLN]

Lp.	Tytuł	01.07-30.09.2021	01.07-30.09.2020	01.01-30.09.2021	01.01-30.09.2020
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:				
		1 732 276,23	2 356 013,64	5 744 723,40	6 517 543,79
-	<i>od jednostek powiązanych</i>	0,00	0,00	0,00	0,00
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	1 732 276,23	2 356 013,64	5 744 723,40	6 517 543,79
II	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	0,00	0,00		
III	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00		
IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00		
B	Koszty działalności operacyjnej	3 329 581,65	3 225 285,07	9 420 814,98	10 063 932,92
I	Amortyzacja	67 399,09	82 802,33	206 979,72	251 413,36
II	Zużycie materiałów i energii	30 493,03	30 200,51	90 198,26	77 326,49
III	Usługi obce	2 252 717,71	2 411 583,05	6 840 486,27	6 623 500,09
IV	Podatki i opłaty, w tym:	444 152,91	41 325,20	683 627,38	94 581,16
	- <i>podatek akcyzowy</i>	0,00	0,00	0,00	0,00
V	Wynagrodzenia	389 986,10	473 267,34	1 181 132,67	1 411 356,61
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	75 675,18	79 651,13	199 033,03	233 060,05
	- <i>emerytalne</i>	22 882,86	32 655,96	69 026,45	96 775,49
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	69 157,63	106 455,51	219 357,65	1 372 695,16
VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00		
C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	(1 597 305,42)	(869 271,43)	(3 676 091,58)	(3 546 389,13)
D	Pozostałe przychody operacyjne	362,94	3 859,22	43 298,35	152 810,99
I	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	(2 745,42)	174,18	0,00	13 715,67
II	Dotacje	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
IV	Inne przychody operacyjne	3 108,36	3 685,04	43 298,35	139 095,32
E	Pozostałe koszty operacyjne	108 241,57	182 591,10	577 907,74	680 423,68
I	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	2 388,82	0,00	2 388,82	0,00
II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Inne koszty operacyjne	105 852,75	182 591,10	575 518,92	680 423,68
F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	(1 705 184,05)	(1 048 003,31)	(4 210 700,97)	(4 074 001,82)
G	Przychody finansowe	13 042 978,17	12 893 638,43	30 608 054,25	30 847 646,22
I	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
a)	<i>od jednostek powiązanych, w tym:</i>	0,00	0,00	0,00	0,00

	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00
b)	od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Odsetki, w tym:	136 597,28	54 836,51	310 154,84	177 211,45
-	od jednostek powiązanych	136 594,41	54 765,49	310 142,65	177 113,64
III	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	(70 000,00)	7 862,19	4 453 866,15	26 839,50
	- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
IV	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	1 753 488,00	12 830 915,99	12 510 902,56	30 633 731,37
V	Inne	11 222 892,89	23,74	13 333 130,70	9 863,90
H	Koszty finansowe	2 774 648,46	2 088 406,44	7 767 196,49	5 799 731,46
I	Odsetki, w tym:	434 306,76	1 127 250,03	1 506 219,84	3 943 660,55
-	dla jednostek powiązanych	103 051,09	234 599,45	351 653,07	805 845,19
II	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
	- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
IV	Inne	2 340 341,70	961 156,41	6 260 976,65	1 856 070,91
I	Zysk (strata) brutto (F+G-H)	8 563 145,66	9 757 228,68	18 630 156,79	20 973 912,94
J	Podatek dochodowy	0,00	0,00	(620 629,67)	0,00
K	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00		
L	Zysk (strata) netto (I-J-K)	8 563 145,66	9 757 228,68	19 250 786,46	20 973 912,94

Źródło: Emitent

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH (CASH FLOW) metodą pośrednią

Tabela 8. Jednostkowy Rachunek Przepływów Pieniężnych za III kwartał 2021 r. wraz z danymi porównawczymi [dane w PLN]

Lp.	Tytuł	01.07-30.09.2021	01.07-30.09.2020	01.01-30.09.2021	01.01-30.09.2020
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej				
I	Zysk (strata) netto	8 563 145,66	9 757 228,68	19 250 786,46	20 973 912,94
II	Korekty razem	(6 121 765,93)	(9 017 503,18)	(25 297 117,17)	(25 890 881,84)
3	Amortyzacja	67 399,09	82 802,33	206 979,72	251 413,36
6	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	3 669 332,68	0,00	1 559 280,38	0,00
7	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	297 709,48	1 072 413,52	1 196 065,00	3 766 449,10
8	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	(1 678 353,76)	(13 076 587,97)	(16 962 379,89)	(30 911 922,15)
9	Zmiana stanu rezerw	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Zmiana stanu należności	(4 586 357,61)	(7 395 922,49)	(23 043 783,94)	(4 549 910,77)
12	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	8 029 738,52	12 447 814,31	21 942 567,51	7 711 873,99
13	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	3 642 991,24	(2 378 425,63)	5 368 379,62	(2 158 785,37)
14	Inne korekty	(15 564 225,57)	230 402,75	(15 564 225,57)	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I ± II)	2 441 379,73	739 725,50	(6 046 330,71)	(4 916 968,90)
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej				
I	Wpływy	452,51	172 467,12	6 103 733,61	676 541,17
1	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	452,51	38 248,49	37 037,88	54 995,16
2	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Z aktywów finansowych, w tym:	0,00	134 218,63	6 066 695,73	621 546,01
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	11 491,36	4 772 350,00	237 635,61
b)	w pozostałych jednostkach	0,00	122 727,27	1 294 345,73	383 910,40
-	zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00	910 470,30	0,00
-	dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00	0,00	0,00
-	spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00	0,00	0,00
-	odsetki	0,00	0,00	0,00	0,00
-	inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	122 727,27	383 875,43	383 910,40
4	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Wydatki	451 000,00	2 114 457,38	9 674 520,37	3 317 771,85
1	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	38 211,38	50 596,67	38 211,38
2	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Na aktywa finansowe, w tym:	451 000,00	2 076 246,00	9 623 923,70	3 279 560,47
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	2 076 246,00	8 266 197,80	3 279 560,47

b)	w pozostałych jednostkach	451 000,00	0,00	1 357 725,90	0,00
-	nabycie aktywów finansowych	451 000,00	0,00	1 357 725,90	0,00
-	udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	(450 547,49)	(1 941 990,26)	(3 570 786,76)	(2 641 230,68)
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
I	Wpływy	23 640 340,28	13 691 814,90	48 790 605,74	25 969 189,84
1	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Kredyty i pożyczki	22 335 743,00	0,00	39 190 450,90	0,00
3	Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	1 762 752,00	0,00	1 762 752,00
4	Inne wpływy finansowe	1 304 597,28	11 929 062,90	9 600 154,84	24 206 437,84
II	Wydatki	24 681 835,36	12 428 591,39	38 369 832,35	18 374 315,66
1	Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00	62 631,75	0,00
2	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Spłaty kredytów i pożyczek	2 309 341,48	0,00	2 642 049,38	0,00
5	Wykup dłużnych papierów wartościowych	3 829 000,00	8 407 000,00	13 990 000,00	11 479 588,76
6	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
7	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	27 620,32	26 952,47	82 364,58	83 677,46
8	Odsetki	434 306,76	1 127 250,03	1 506 219,84	3 943 660,55
9	Inne wydatki finansowe	18 081 566,80	2 867 388,89	20 086 566,80	2 867 388,89
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	(1 041 495,08)	1 263 223,51	10 420 773,39	7 594 874,18
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III ± B.III ± C.III)	949 337,16	60 958,75	803 655,92	36 674,60
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	949 337,16	60 958,75	803 655,92	36 674,60
-	zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	21 474,06	101 128,65	167 155,30	125 412,80
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±E), w tym:	970 811,22	162 087,40	970 811,22	162 087,40
-	o ograniczonej możliwości dysponowania				

Źródło: Emitent

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Tabela 9. Jednostkowe Zestawienie Zmian w Kapitale Własnym za III kwartał 2021 r. wraz z danymi porównawczymi [dane w PLN]

Lp.	Tytuł	01.07-30.09.2021	01.07-30.09.2020	01.01-30.09.2021	01.01-30.09.2020
I.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	242 968 752,84	138 782 390,64	231 883 476,06	127 565 706,38
-	korekty błędów podstawowych i zmiany zasad rachunkowości	0,00	0,00	0,00	0,00
		0,00	0,00	0,00	0,00
I.a.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	242 968 752,84	138 782 390,64	231 883 476,06	127 565 706,38
1	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	9 042 514,00	9 042 514,00	9 042 514,00	7 801 915,00
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	0,00	0,00	1 240 599,00
a	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	1 240 599,00
-	wydania udziałów (emisji akcji)				1 240 599,00
-	aport				
b	zmniejszenie (z tytułu)				
-	umorzenie udziałów (akcji)				
				
1.2.	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	9 042 514,00	9 042 514,00	9 042 514,00	9 042 514,00
2	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	80 555 170,91	75 331 155,18	80 555 170,91	76 571 754,18
2.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	0,00	14 224 015,73	0,00	3 983 416,73
a	zwiększenie (z tytułu)	0,00	14 224 015,73	0,00	14 224 015,73
-	emisji akcji powyżej wartości nominalnej,	0,00	0,00		
-	z podziału zysku (ustawowo)	0,00	14 224 015,73		14 224 015,73
-	wydania udziałów (emisji akcji) - w trakcie rejestracji	0,00	0,00		
b	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	10 240 599,00
-	pokrycia straty				
-				10 240 599,00
2.2.	Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	80 555 170,91	89 555 170,91	80 555 170,91	80 555 170,91
3	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	111 998 303,24	28 581 297,24	111 600 667,26	28 581 297,24
3.1.	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	1 585 149,08	0,00	1 982 785,06	0,00
a	zwiększenie (z tytułu)	1 585 149,08		1 982 785,06	
b	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
3.2.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	113 583 452,32	28 581 297,24	113 583 452,32	28 581 297,24
4	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	9 000 000,00	0,00	9 000 000,00	0,00

4.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00	0,00	9 000 000,00
a	zwiększenie (z tytułu)	0,00			9 000 000,00
-				
b	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
-				
4.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	9 000 000,00	0,00	9 000 000,00	9 000 000,00
5	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	21 685 123,89	14 610 739,96	(1 199 785,67)	386 724,23
5.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	21 685 123,89	14 610 739,96	(1 199 785,67)	386 724,23
-	zmiany zasad (polityki) rachunkowości				
-	korekty błędów podstawowych	(672 000,00)		(672 000,00)	
5.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	21 013 123,89	14 610 739,96	(1 871 785,67)	386 724,23
a	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	22 884 909,56	14 224 015,73
-	podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	22 884 909,56	14 224 015,73
b	zmniejszenie	0,00	14 224 015,73	0,00	14 224 015,73
-	pokrycie strat	0,00	0,00		0,00
-	przeniesienie na kapitał zapasowy	0,00	14 224 015,73		14 224 015,73
5.3.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	21 013 123,89	386 724,23	21 013 123,89	386 724,23
5.4	Strata z lat ubiegłych na początek okresu (-)	0,00	0,00	0,00	0,00
-	zmiany zasad (polityki) rachunkowości				
-	korekty błędów podstawowych				
5.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00	0,00	0,00
a	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
-	przeniesienie straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00	0,00	0,00
b	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
-	przeniesienie zysku z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00	0,00	0,00
5.6.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
5.7	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	21 013 123,89	386 724,23	21 013 123,89	386 724,23
6.	Wynik netto	8 563 145,66	9 757 228,68	19 250 786,46	20 973 912,94
a	zysk netto	8 563 145,66	9 757 228,68	19 250 786,46	20 973 912,94
b	strata netto (wielkość ujemna)				
c	odpisy z zysku (wielkość ujemna)				
II	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	252 445 047,58	148 539 619,32	252 445 047,58	148 539 619,32
III	Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	252 445 047,58	148 539 619,32	252 445 047,58	148 539 619,32

źródło: Emitent

4

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

Niniejszy raport, obejmujący dane za trzeci kwartał 2021 roku, nie podlegał badaniu ani przeglądowi przez biegłego rewidenta lub przez podmiot uprawniony do przeprowadzania kontroli sprawozdań finansowych. Raport prezentuje jednostkowe i skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmujące bilans, rachunek zysków i strat, rachunek przepływów pieniężnych oraz zestawienie zmian w kapitale własnym obejmujące trzeci kwartał 2021 roku oraz dane narastająco za okres od początku roku do dnia 30 września 2021 roku, wraz z danymi porównawczymi obejmującymi okresy analogiczne za 2020 rok. Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu niniejszego skróconego sprawozdania finansowego za trzeci kwartał 2021 r. są zgodne z ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r. z późniejszymi zmianami, zwaną dalej „ustawą”. Zapisy księgowe są prowadzone według zasady kosztów historycznych, z wyjątkiem środków trwałych podlegających okresowym aktualizacjom wyceny według zasad określonych w ustawie oraz odrębnych przepisach, przez co wpływ inflacji nie jest uwzględniony. Aforti Holding S.A. sporządza rachunek zysków i strat w wariantcie porównawczym.

4.1 Rzeczowe aktywa trwałe, wartości niematerialne i prawne

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

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

Składniki ww. majątku trwałego o wartości początkowej nieprzekraczającej 100 zł obciążają koszty działalności jednorazowo w miesiącu oddania ich do użytkowania. Amortyzacja jest dokonywana metodą liniową. Przy ustalaniu okresu amortyzacji i rocznej stawki amortyzacyjnej, uwzględnia się okres ekonomicznej użyteczności środka trwałego oraz składników wartości niematerialnych i prawnych.

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

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

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

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

4.2. Należności długoterminowe i krótkoterminowe

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

Odpisy aktualizujące wartość należności dokonywane są na podstawie indywidualnej oceny należności od poszczególnych dłużników, jak również na podstawie ogólnej oceny należności (bez identyfikacji dłużnika).

Indywidualnych odpisów aktualizujących wartość należności dokonuje się osobno dla każdej nieściągalnej należności. Ich wartość określa się na podstawie oceny ryzyka nieściągalności przypisanego konkretnemu dłużnikowi. Odpisy dotyczą konkretnej należności i mają ściśle określoną kwotę wynikającą z dokumentów źródłowych i kont analitycznych należności. Należności wyrażone w walutach obcych wycenia się na dzień bilansowy po kursie średnim Narodowego Banku Polskiego w tym dniu.

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

4.3. Zapasy

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

4.4. Środki pieniężne

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

4.5. Rozliczenia międzyokresowe kosztów czynne

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

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

4.6. Kapitał zakładowy

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

4.7. Rezerwy na zobowiązania

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

4.8. Zobowiązania długoterminowe i krótkoterminowe

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

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

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

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

4.9. Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów

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

- ze świadczeń wykonanych na rzecz jednostki przez kontrahentów jednostki, gdy kwotę zobowiązania można oszacować w sposób wiarygodny,

- z obowiązku wykonania związanych z bieżącą działalnością przyszłych świadczeń wobec nieznanymi osob, których kwotę można oszacować, mimo że data powstania zobowiązania nie jest jeszcze znana, w tym z tytułu napraw gwarancyjnych i rękojmi za sprzedane produkty długotrwałego użytku.

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

4.10. Podatek dochodowy odroczony

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

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

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

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

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

4.11. Rozliczenie wyniku finansowego

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

4.12. Przychody ze sprzedaży

Przychody ze sprzedaży są uznawane w momencie dostarczenia towaru, jeżeli jednostka przekazała znaczące ryzyko i korzyści wynikające z praw własności do towarów, lub w momencie wykonania usługi.

Sprzedaż wykazuje się w wartości netto, tj. bez uwzględnienia podatku od towarów i usług oraz po uwzględnieniu wszelkich udzielonych rabatów.

4.13. Wycena transakcji w walutach obcych

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

- kupna lub sprzedaży walut stosowanych przez bank, z którego usług korzysta jednostka — w przypadku operacji sprzedaży lub kupna walut lub operacji zapłaty należności lub zobowiązań,
- średnim ustalonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski na ten dzień, chyba że w zgłoszeniu celnym lub innym wiążącym jednostkę dokumencie ustalony został inny kurs - w przypadku pozostałych operacji.

Na dzień bilansowy wycenia się w walutach obcych:

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

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

4.14. Opodatkowanie

Wynik finansowy brutto korygują:

- bieżące zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych,
- pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenia straty).

4.15. Jednostkowe sprawozdanie finansowe

Zaprezentowane kwartalne skrócone sprawozdanie finansowe Spółki, sporządzone zgodnie z obowiązującymi Spółkę zasadami rachunkowości - za III kwartał 2021 r., narastająco po dziewięciu miesiącach 2021 r. wraz z danymi porównawczymi za rok wcześniejszy (rachunek zysków oraz zestawienie zmian w kapitale własnym i rachunek przepływów pieniężnych) oraz na 30 września 2021 r. wraz z danymi porównawczymi na 30 września roku wcześniejszego (bilans).

Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane w oparciu o zasady rachunkowości funkcjonujące w Spółce i jest zgodne z Ustawą o rachunkowości. W trakcie okresu, za które przygotowane jest sprawozdanie, nie dokonywano zmian polityki rachunkowości.

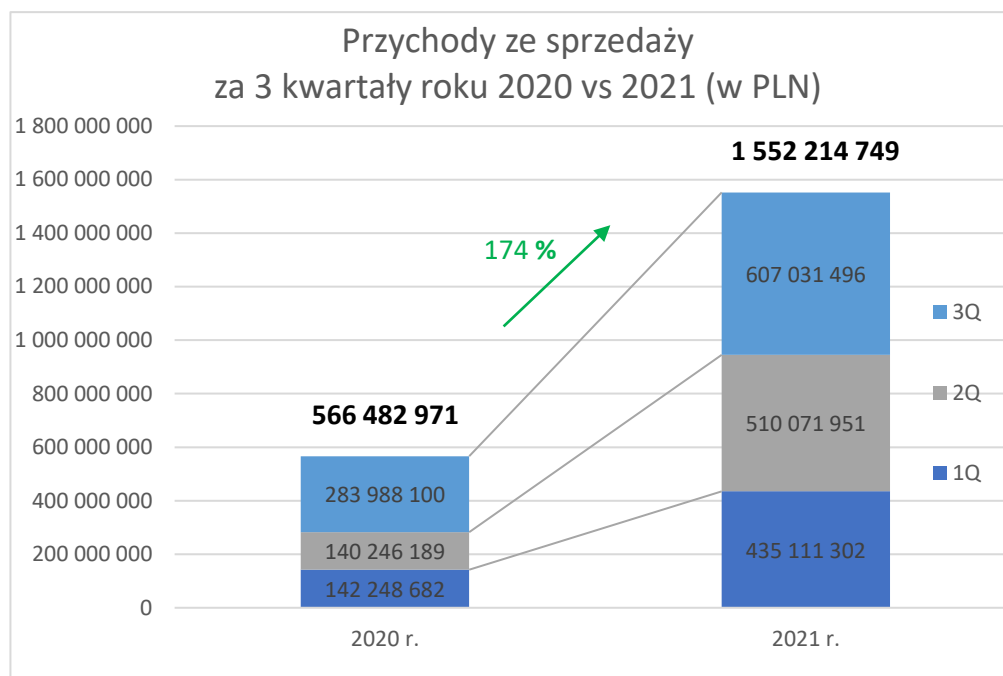
Dane finansowe podane są w PLN.

5

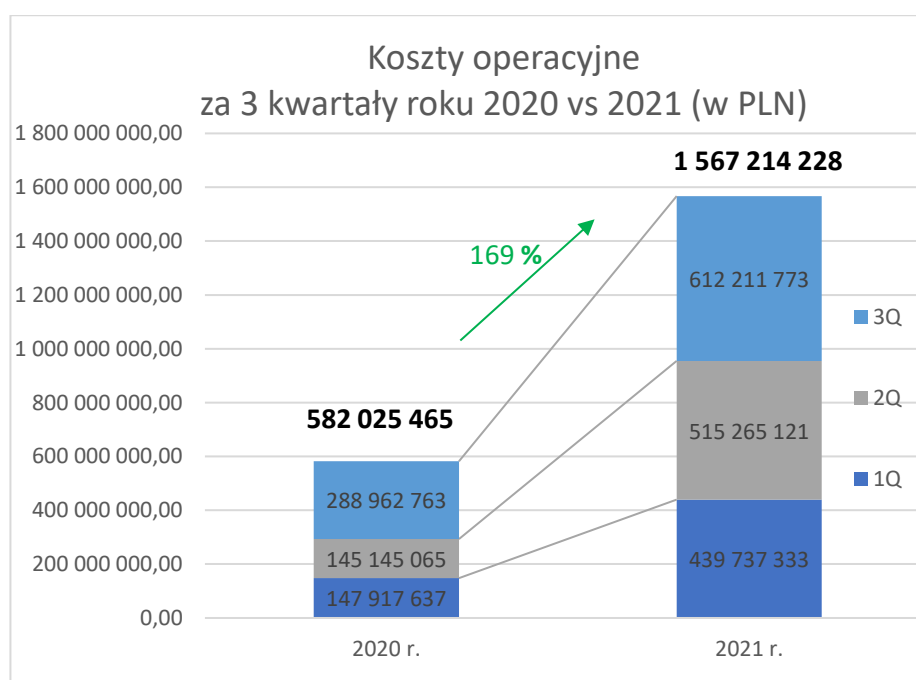
Komentarz Emitenta na temat okoliczności i zdarzeń istotnie wpływających na jego działalność, sytuację finansową i wyniki osiągnięte w III kwartale 2021 r.

5.1. Komentarz dotyczący skonsolidowanych wyników finansowych Grupy Kapitałowej Aforti

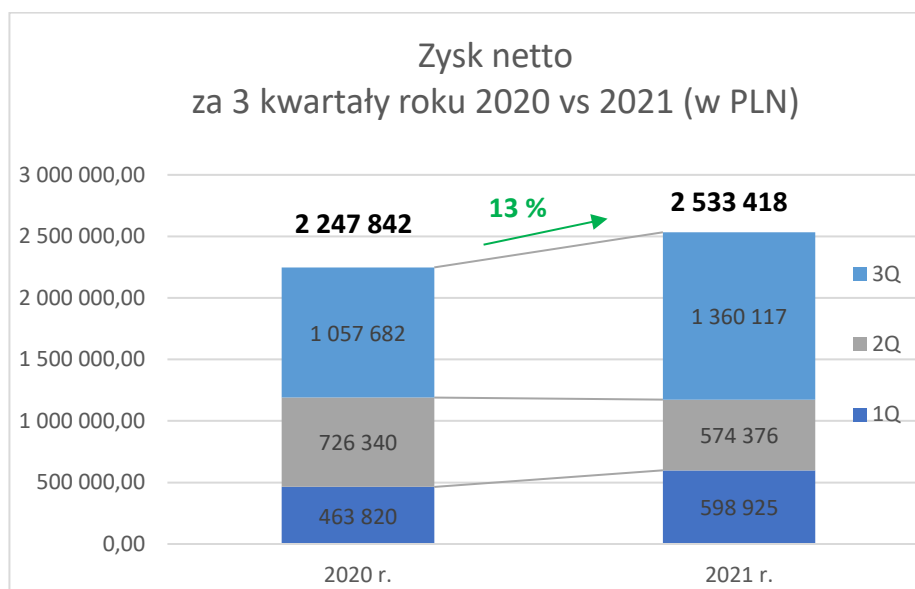
W III kwartale 2021 r. Grupa Kapitałowa Aforti wypracowała 607 mln zł przychodów ze sprzedaży, co w stosunku do III kwartału 2020 r. stanowi wzrost o 114%. Narastające przychody za trzy kwartały roku 2021 w kwocie 1 552 mln zł są wyższe o 174% analogicznego okresu roku poprzedniego.



Wzrost przychodów jest efektem ciężkiej pracy całego Zespołu Grupy Kapitałowej i konsekwentnego realizowania strategii obranej przez Emitenta.



W związku ze znaczącym wzrostem skali działalności Grupy i istotnym wzrostem Przychodów ze sprzedaży, koszty operacyjne również uległy zwiększeniu i wynosiły za trzy kwartały w 2021 r. 1 567 mln vs 582 mln w roku poprzednim. Narastające koszty operacyjne za trzy kwartały 2021 r. są wyższe o 169% względem analogicznego okresu roku poprzedniego.

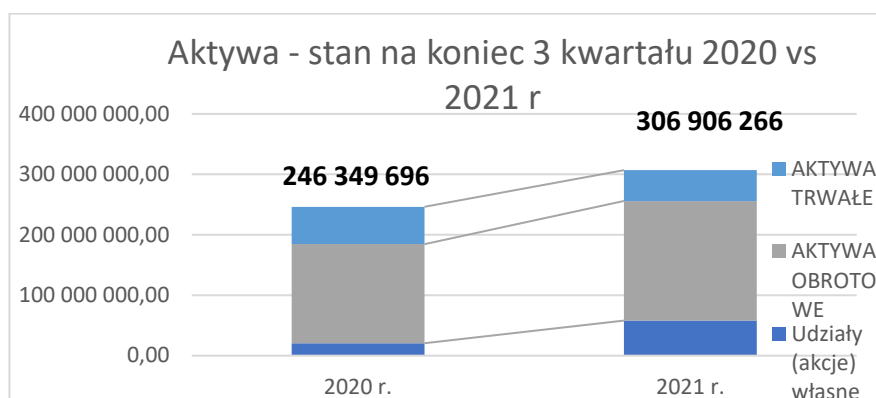


Silny wzrost przychodów oraz wynikający z nich zoptymalizowany, kontrolowany wzrost kosztów, wykazały różne tempo wzrostu. Koszty wzrosły mniej niż przychody 169% vs 174%, a to przyczyniło się do zwiększenia zysku netto za trzy kwartały rok do roku. Zysk netto całej Grupy Kapitałowej Aforti w raportowanym okresie wyniósł 2 533 tys. zł wobec zysku 2 247 tys. zł osiągniętego za III kwartały 2020 r., co stanowi wzrost o 13%.

Bilans

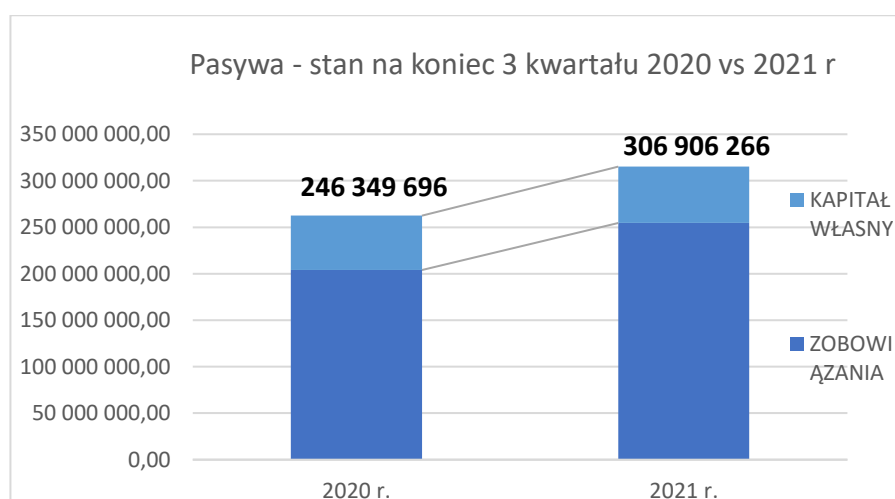
Wartość aktywów trwałych Grupy Kapitałowej Aforti na koniec września 2021 r. wyniosła 50,9 mln zł i była niższa o 18% w ujęciu rok do roku. Zmiana wartości aktywów trwałych związana była ze zmniejszeniem wartości firmy z konsolidacji, odpisami amortyzacyjnymi środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, przy równoczesnym zwiększeniu aktywów finansowych, zgodnie z realizacją Strategii Grupy.

Wzrost aktywów obrotowych o 21%, do kwoty 197,9 mln zł, był związany ze wzrostem wartości portfela wierzytelności faktoringowych i windykacyjnych oraz zwiększeniem wartości aktywów finansowych.



Na koniec września 2021 r. Grupa Kapitałowa Aforti zanotowała wzrost kapitału własnego o 2,20 mln zł wobec analogicznego okresu w 2020 r., na co wpływ miały przede wszystkim zyski wypracowane przez Grupę w tym okresie.

Zobowiązania długoterminowe na koniec września 2021 r. w ujęciu rok do roku wzrosły o 5%. Na wynik ten wpłynął, spadek wartości dłużnych papierów wartościowych, spadek zobowiązań względem platform peer- to – peer, zobowiązań wekslowych oraz wzrost kredytów i pożyczek. Zobowiązania krótkoterminowe wzrosły o 45% w ujęciu r/r. Związane było to, ze wzrostem wartości zobowiązań z tytułu pożyczek i zobowiązań wekslowych przy jednoczesnym spadku zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązań względem platform peer- to – peer.



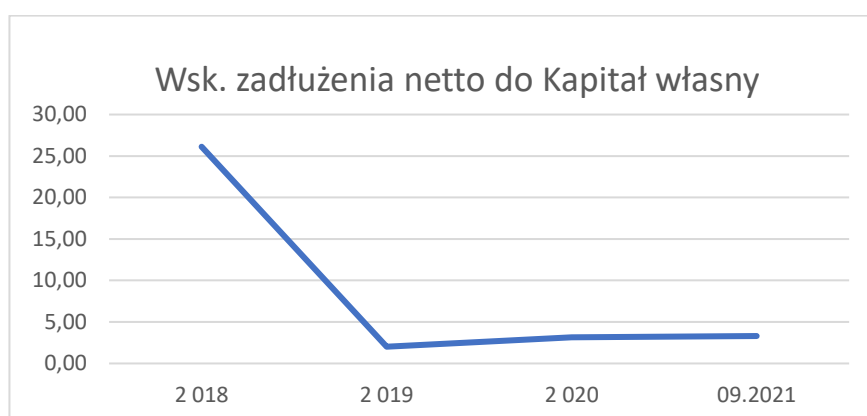
Wartość długu netto Grupy Kapitałowej w ostatnich 4 latach kształtowała się następująco:

	2 018	2 019	2 020	09.2021
Kapitał własny	4 816 282	56 383 776	58 418 767	60 630 383
Zobowiązania finansowe	127 633 094	114 243 892	185 152 258	201 549 935
Środki pieniężne	1 842 609	595 151	1 970 705	1 905 223
Dług netto	125 790 484	113 648 741	183 181 553	199 644 712

Grupa definiuje dług netto jako: długoterminowe i krótkoterminowe zobowiązania finansowe z tytułu kredytów, pożyczek, obligacji i weksli pomniejszone o środki pieniężne i ich ekwiwalenty.

Zarząd Emitenta stale monitoruje poziom ryzyka finansowego Grupy. Do oceny poziomu zadłużenia wykorzystuje wskaźniki: dźwigni finansowej netto (dług netto / kapitał własny (wyliczone według stanu na koniec okresu) x 100%) oraz wskaźnik ogólnego zadłużenia.

Wskaźniki zadłużenia	2018	2019	2020	09.2021
Wsk. ogólnego zadłużenia	0,95	0,78	0,85	0,83
Wsk. zadłużenia netto do Kapitał własny	26,12	2,02	3,14	3,29



Zasady zarządzania ryzykiem podlegają regularnym przeglądom w celu uwzględnienia zmiany warunków rynkowych i zmian w sposobie działania Grupy. Podstawowe cele realizowane poprzez zarządzanie ryzykiem finansowym to: zwiększenie realizacji celów budżetowych i strategicznych, zapewnienie długoterminowego wzrostu oraz długoterminowej płynności finansowej.

Wpływ epidemii koronawirusa COVID-19 na Działalność operacyjną i wyniki finansowe Emitenta oraz jego Grupy Kapitałowej

Emitent oraz jego Grupa Kapitałowa Aforti zachowuje ciągłość operacyjną. W okresie pomiędzy styczniem, a wrześniem 2021 r. utrzymywano hybrydowy model pracy większości pracowników oraz współpracowników Emitenta. Przestrzegano wewnętrznych procedur bezpieczeństwa: ograniczono do minimum spotkania bezpośrednie z Klientami na rzecz komunikacji telefonicznej oraz elektronicznej, wstrzymane zostały wizyty w zagranicznych spółkach zależnych, postępowano zgodnie z wprowadzonymi zasadami i rozwiązaniami BHP ograniczającymi ryzyko zakażenia wirusem. Stabilna sytuacja utrzymuje się w przypadku usług faktoringowych, realizowanych przez spółkę zależną Emitenta: Aforti Factor S.A. Spółka ta dopasowała ofertę do aktualnych potrzeb klientów. Jednocześnie krótkoterminowe finansowanie przedsiębiorców w postaci usług faktoringowych, w związku ze zwiększonym ryzykiem kredytowym w obliczu pandemii koronawirusa COVID-19, stanowi bezpieczną formę finansowania z punktu widzenia Grupy Kapitałowej Aforti.

W obszarze windykacji, realizowanej przez spółkę zależną Emitenta: Aforti Collections S.A., obserwowany jest znaczący wzrost liczby pozyskiwanych zleceń oraz przyspieszenie przekazywania spraw zaległych wierzytelności przez wierzycieli. Aforti Collections S.A. skutecznie funkcjonuje w obliczu zagrożenia epidemiologicznego i związanymi z nim restrykcjami odnotowując coraz lepsze wyniki miesiąc do miesiąca.

W zakresie usług wymiany walut dla przedsiębiorców, realizowanych przez spółkę zależną Emitenta: Aforti Exchange S.A., obserwowany jest znaczący wzrost wartości obrotów, a spółka ta wzmacnia swoją pozycję na rynku.

Biorąc pod uwagę dynamicznie zmieniające się otoczenie, Zarząd Emitenta nie może w sposób wiarygodny określić dalszego wpływu rozprzestrzeniania się koronawirusa COVID-19 na działalność Spółki i Grupy Kapitałowej Aforti, wyniki finansowe i perspektywy działalności. Należy podkreślić, że w chwili obecnej nie została przerwana ciągłość działalności Emitenta i Grupy Kapitałowej Aforti. Emitent i jego spółki zależne aktualnie dostosowują swoją aktywność do obserwowanych oraz przewidywanych potrzeb rynku.

Podsumowanie aktywności Grupy Kapitałowej Aforti w III kwartale 2021 r.

Grupa Kapitałowa Aforti działa na rynku polskim już 12 lat. W tym okresie pozyskano i obsłużono ponad 6,5 tys. Klientów na terenie całej Polski oraz Europy. Marka Aforti stała się bardziej rozpoznawalna w branży usług finansowych dedykowanych sektorowi małych i średnich przedsiębiorstw (MSP).

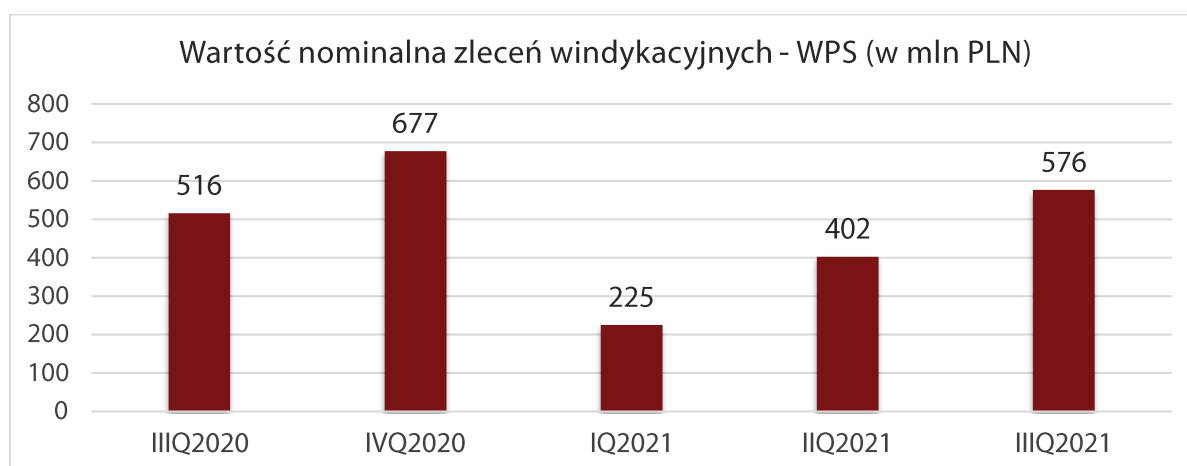
Rysunek 1 Mapa przedstawia geograficzne rozproszenie Klientów spółek Grupy Kapitałowej



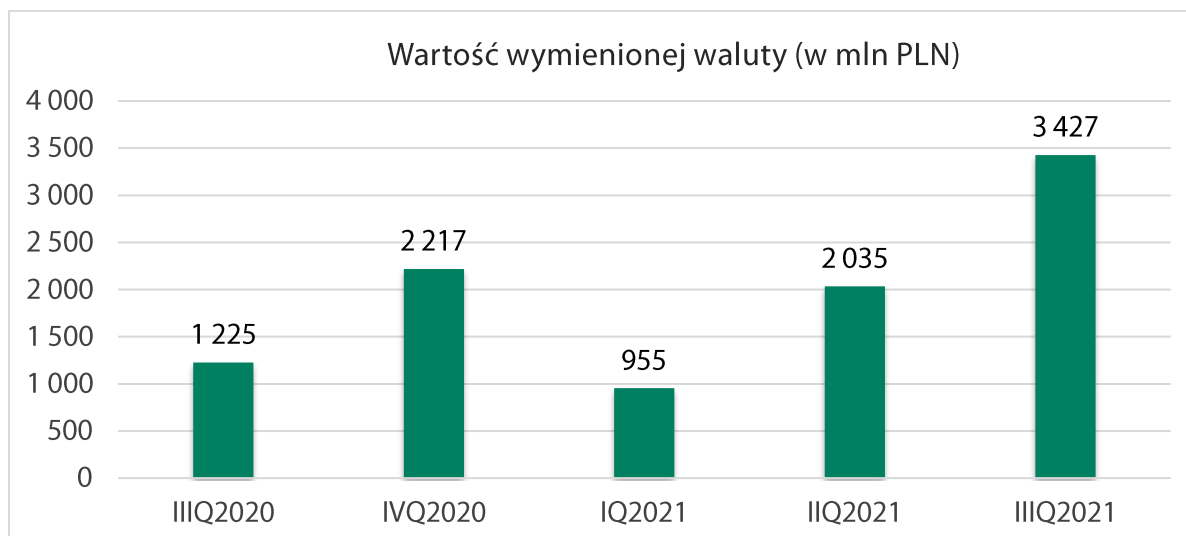
źródło: Emitent

Stąły rozwój struktur Grupy Kapitałowej Aforti, aktywne i świadome wyprzedzanie trendów na rynku, a także umiejętność dostrzegania nowych perspektyw pozwoliły na wygenerowanie prezentowanych wyników (dane narastająco na koniec poszczególnych kwartałów):

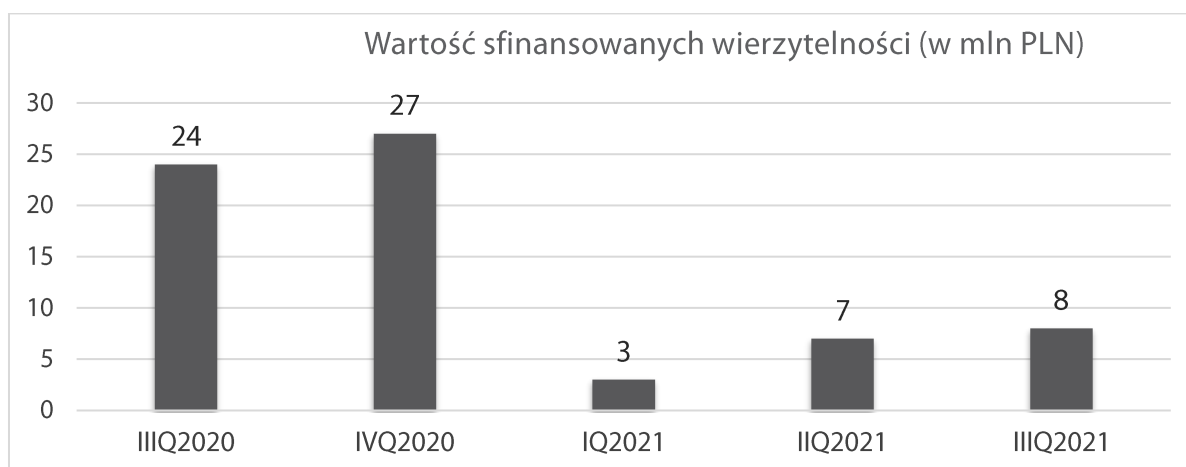
AFORTI Collections



AFORTI Exchange



AFORTI Factor



Dane narastająco na ostatni dzień danego kwartału np. Q3 2021 od 1 stycznia do 30 września 2021 roku.

źródło: Emitent

W III kwartale 2021 r. Grupa Kapitałowa Aforti konsekwentnie realizowała strategię Grupy Kapitałowej Aforti na lata tj. 2021-2023.

Podstawowym celem opracowanej Strategii rozwoju Grupy Kapitałowej na lata 2021-2023, na czele której stoi Aforti Holding S.A., jest wyznaczenie oraz rozszerzenie kierunków jej dalszego działania, systematycznego zwiększania skali oraz rentowności prowadzonej działalności, zaś w dalszej perspektywie budowa wartości Grupy dla jej akcjonariuszy.

FILARY ROZWOJU GRUPY AFORTI



WINDYKACJA
NALEŻNOŚCI

PLATFORMA DO
OBSŁUGI FIRM
(AFORTI.BIZ)

ZARZĄDZANIE
AKTYWAMI

Emitent rozwija działalność Grupy Kapitałowej budując multiproductową platformę AFORTI.BIZ dedykowaną małym i średnim przedsiębiorstwom oraz mikrofirmom, oferującą takie usługi jak: wymiana walut, factoring, prowadzenie rachunków wielowalutowych oraz przelewy walutowe. Funkcjonalność platformy AFORTI.BIZ będzie opierać się na licencji EMI.

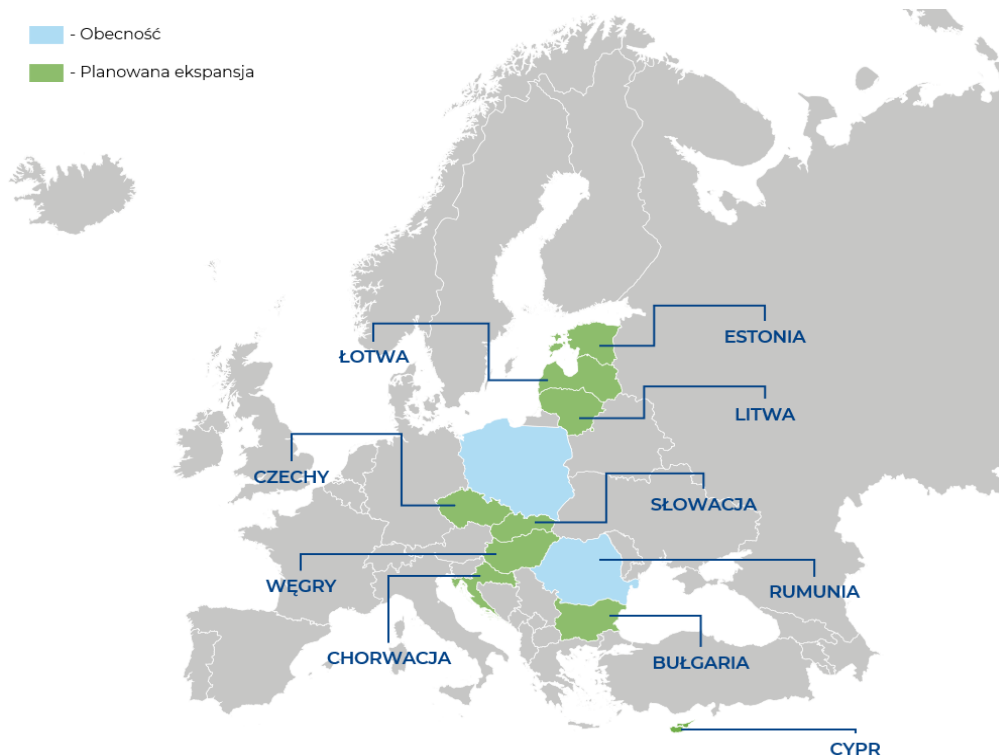
W trzecim kwartale br. Aforti PLC, spółka zależna Emitenta kontynuowała prace zmierzające do rozpoczęcia prowadzenia działalności operacyjnej oraz spełnienia kolejnych warunków umowy zakupu udziałów EMI m.in. w następstwie uzyskania zgody lokalnych organów regulacyjnych UE.

Emitent planuje upublicznić AFORTI.BIZ na Londyńskim rynku LSE poprzez spółkę zależną Aforti PLC z siedzibą w Wielkiej Brytanii. Poprzez wykorzystanie tejże platformy, Emitent planuje dziesięciokrotne zwiększenie obrotów do końca 2023 roku, a także poszerzenie liczby realnych Klientów.

Emitent wychodząc naprzeciw oczekiwaniom inwestorów AFORTI, zamierza wprowadzić pełną ofertę produktową do zarządzania aktywami klientów.



Rozwijana jest również działalność Aforti Collections S.A. poprzez nabywanie portfeli wierzytelności oraz zwiększanie skali obsługi wierzytelności na zlecenie.

Emitent zamierza kontynuować ekspansję terytorialną na rynki zagraniczne poprzez swoją obecność w 11 krajach Europy Środkowo-Wschodniej.



Prace nad projektem oraz platformą cyfrową AFORTI.BIZ są sukcesywnie realizowane. Dotychczasowe wydatki Grupy Kapitałowej związane z tym projektem przekroczyły kwotę pięć milionów złotych. Trwają bardzo zaawansowane prace nad rozwojem, rozbudową i dostosowaniem do międzynarodowego środowiska platformy wymiany walut, tak aby spełniała wszelkie wymogi licencji EMI.

Aforti PLC z siedzibą w Wielkiej Brytanii przeprowadziła kolejne rundy oferowania akcji nowej emisji w ramach oferty prywatnej:

-  po zakończeniu w dniu 21 lipca 2021 roku czwartej rundy oferowania akcji nowej emisji w ramach oferty prywatnej, objętych zostało łącznie 139 579 akcji Aforti PLC za kwotę 123 539 GBP
-  po zakończeniu w dniu 22 października 2021 roku piątej rundy oferowania akcji nowej emisji w ramach oferty prywatnej, objętych zostało łącznie 209 374 akcji Aforti PLC za kwotę 209 374 GBP *(aktualnie toczy się postępowanie rejestrowe)*

Na dzień 30 września 2021 roku Aforti Holding S.A. posiada bezpośrednio 31 083 669 akcji Aforti PLC stanowiących 80,96% kapitału zakładowego, natomiast w posiadaniu inwestorów indywidualnych pozostaje 7 309 928 akcji Aforti PLC stanowiących 19,04% kapitału zakładowego o łącznej wartości 6 652 034 GBP.

Podjęte czynności pozwalają na kontynuowanie działań prowadzonych przez brokera z Wielkiej Brytanii zmierzających do pośredniego upublicznienia spółki zależnej Emitenta Aforti Exchange S.A., na Rynku Głównym Londyńskiej Giełdy Papierów Wartościowych kolejnych 4,5 miliona funtów brytyjskich w ramach pierwszej oferty publicznej na LSE.

Spółka dąży równocześnie do zbudowania możliwie najbardziej transparentnej struktury biznesowej. Jednym z działań, które mają temu służyć, będzie upublicznienie spółek zależnych należących do Grupy Kapitałowej. Działania Grupy Kapitałowej mają na celu pozyskanie stabilnego, instytucyjnego finansowania zewnętrznego w celu zmiany struktury finansowania prowadzonej działalności.

Zarząd Emitenta zwraca uwagę, iż realizacja przedstawionych powyżej celów strategicznych Grupy Aforti może wpłynąć na jej sytuację gospodarczą, majątkową i finansową oraz na dalsze perspektywy jej rozwoju.

W ramach realizacji projektu AFORTI.BIZ w segmencie faktoringu Aforti PLC, podpisała w dniu 30 czerwca 2021 warunkową umowę nabycia udziałów w spółce Adriatic Zagreb Factoring d.o.o. z siedzibą w Chorwacji. Umowa wejdzie w życie po spełnieniu warunków, w tym zgody wydanej przez HANFA, tj. Chorwackiego Urzędu Nadzoru nad Instytucjami Finansowymi. Cena zakupu udziałów skalkulowana zostanie wg wzoru: wartość księgowa kapitałów własnych powiększona o 9x EBITDA, wyliczonych na dzień zamknięcia transakcji.



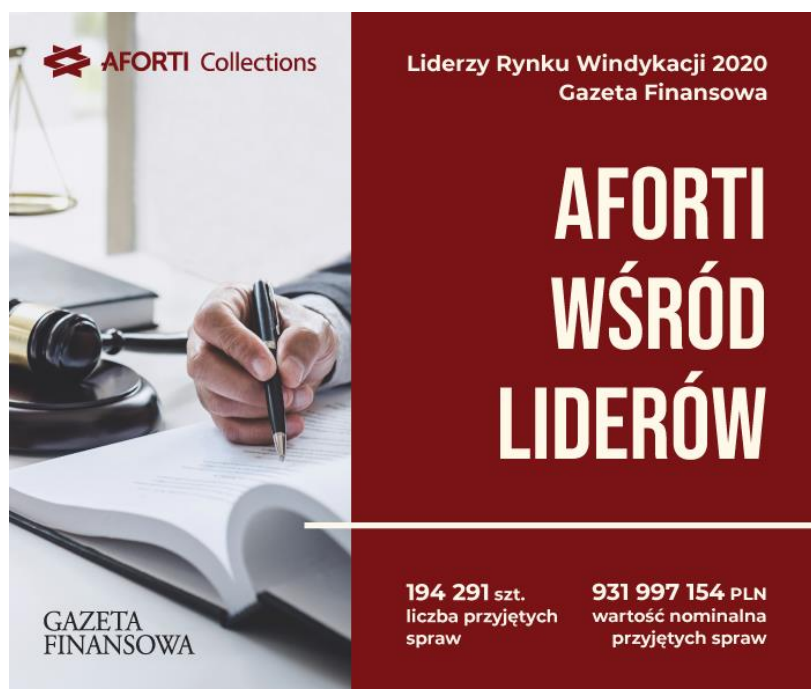
W dniu 8 października 2021 r. Giełda Papierów Wartościowych w Bukareszcie (BSE) po rozpoznaniu wniosku Emitenta o wyznaczenie pierwszego dnia notowania obligacji serii AFH25 podjęła decyzję o dopuszczeniu do obrotu wyemitowanych przez Aforti Holding S.A. obligacji, będących przedmiotem wniosku o dopuszczenie w Wielostronnym Systemie Obrotu administrowanym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Bukareszcie S.A., w ramach Sekcji Instrumentów Finansowych notowanych na SMT.

Wtorek, 12 października 2021 roku był pierwszym dniem obrotu obligacji wyemitowanych przez Aforti Holding S.A. w Wielostronnym Systemie Obrotu Giełdy Papierów Wartościowych w Bukareszcie. Środki pozyskane z emisji obligacji, o wartości 2 mln RON, posłużą do finansowania działalności Aforti w Rumunii. Emisja obligacji jest częścią strategii ekspansji spółki w krajach Europy Środkowo-Wschodniej.

Rozwój Grupy Kapitałowej i konsekwentna realizacja strategii doceniona została przez media branżowe:

➤ 23.04.2021 AFORTI COLLECTIONS ZAJĘŁO 4 MIEJSCE W ZESTAWIENIU „Liderzy Rynku Windykacji” Gazety Finansowej.

W 2020 roku przyjęliśmy blisko 195 tysięcy spraw o nominalnej wartości ponad 900 mln PLN.



AFORTI Collections

Liderzy Rynku Windykacji 2020
Gazeta Finansowa

**AFORTI
WŚRÓD
LIDERÓW**

194 291 szt. liczba przyjętych spraw	931 997 154 PLN wartość nominalna przyjętych spraw
---	---

GAZETA
FINANSOWA

- 08.07.2021 AFORTI Holding zajęła 313. miejsce w rankingu Najwięksi 2021 przygotowanym przez portal money.pl.



- 09.08.2021 AFORTI W PULSIE BIZNESU

Liderzy projektu AFORTI.BIZ opowiedzieli na łamach wydania Pulsu Biznesu o powstającej międzynarodowej platformie z usługami dla przedsiębiorców.

- 16.09.2021 AFORTI COLLECTIONS W MAGAZYNIE HOME&MARKET

AFORTI Collections pojawia się we wrześniowym numerze magazynu Home&Market. Jesteśmy wśród Najlepszych Partnerów w Biznesie 2021.

- 23.09.2021 PODCZAS XII KONGRESU ZARZĄDZANIA WIERZYTELNOŚCIAMI WE WROCŁAWIU OGŁOSZONO WYNIKI TEGOROCZNYCH NAGRÓD CESSIO.

W tym roku nominacje w 5 kategoriach otrzymały 52 instytucje. Kapituła Konkursu (w skład której weszli przedstawiciele PwC, Związku Banków Polskich, Konfederacji Lewiatan, Związku Polskiego Leasingu i Związku Przedsiębiorstw Finansowych) przyznała drugie miejsce spółce AFORTI Collections w kategorii „CESSIO Outsourcingu – Serwis Wierzytelności” doceniając etyczne podejście do windykacji, przejrzystość procedur, jasność zawieranych umów oraz profesjonalny, zgodny z najlepszymi praktykami serwis wierzytelności.





06.10.2021 AFORTI UCZESTNICZY W CZACIE INWESTORSKIM Puls Biznesu


Wzięliśmy udział w czacie inwestorskim Puls Biznesu.

Wybrane aktywności biznesowe poszczególnych Spółek z Grupy Kapitałowej AFORTI
(do dnia 30 września 2021 roku)

AFORTI Holding:


 12 października był pierwszym dniem notowań obligacji AFORTI Holding na giełdzie w Bukareszcie. Tego dnia o godzinie 9 rano czasu polskiego Mateusz Niemczyk i Mirosław Tkocz symbolicznie uderzyli w dzwon giełdowy.

 Od stycznia 2021r. do września 2021 r. zanotowaliśmy sprzedaż o wartości ok. 878,94 mln EUR, czyli o 119,77% więcej niż w tym samym okresie 2020 roku.

 Wzrosła liczba Klientów w Grupie AFORTI – na koniec września była to znacząca liczba: 6 483 Klientów!

AFORTI.BIZ:

1. Wymiana walut:

 Od stycznia 2021r. do września 2021 r. łączna wartość obrotu na platformie wymiany walut osiągnęła poziom ok. 3 427,30 mln PLN, co oznacza wzrost o 179,77% rok do roku

✚ W projekcie AFORTI.BIZ trwają kolejne prace związane z aktywowaniem licencji EMI.

✚ Projekt AFORTI.BIZ nieustannie inwestuje w automatyzację procesów.

2. Faktoring:

✚ Od początku tego roku spółka sfinansowała łącznie ok. 8,064 mln PLN, odnotowując obniżkę o 66,07% w porównaniu do analogicznego okresu.

✚ Zakończono wdrożenie nowego factoringowego systemu on-line. Dzięki tej innowacji Klienci zgłaszający faktury do finansowania skorzystają z intuicyjnego programu. System umożliwi m.in. sprawdzenie w czasie rzeczywistym ponoszonych przez Faktoranta kosztów z tytułu finansowania konkretnej faktury. Dodatkowo, dzięki możliwości dopasowania środowiska operacyjnego pod konkretne destynacje jest to kolejny krok do ekspansji zagranicznej Grupy AFORTI.

✚ Do zespołu dołączył Mirosław Tkocz – od października 2021 roku będzie on pełnił funkcje Prezesa Zarządu Aforti Factor S.A., AFORTI Factor Romania IFN S.A. oraz Aforti UAB



Pan Mirosław Tkocz jest wysoko wykwalifikowanym profesjonalistą z ponad 15-letnim doświadczeniem w sprzedaży i obsłudze klienta na rynku usług finansowych w szczególności usług faktoringowych.

Jest ceniony za swój wybitny talent w opracowywaniu strategii, sprzedaży i optymalizacji operacyjnej, posiadając umiejętność przekształcania planów strategicznych w rzeczywistość. Wykazał się duchem pracy zespołowej w budowaniu i kierowaniu działami w organizacjach, których był częścią, przyczyniając się tym samym do stymulowania ich rozwoju i maksymalizacji sprzedaży. Jest bardzo dobrym znawcą sprzedaży produktów faktoringowych. Unikalne doświadczenie zawodowe, dzięki połączeniu wiedzy z zakresu bankowości z tą zdobytą w firmach finansowych, pozwala mu podnieść jakość usług i przekuć działania firmy w sukces. Doświadczenie menadżerskie zdobywał w takich podmiotach jak Bank Millennium S.A., Deutsche Bank Polska S.A., Idea Money S.A., BPS Faktor S.A.,.

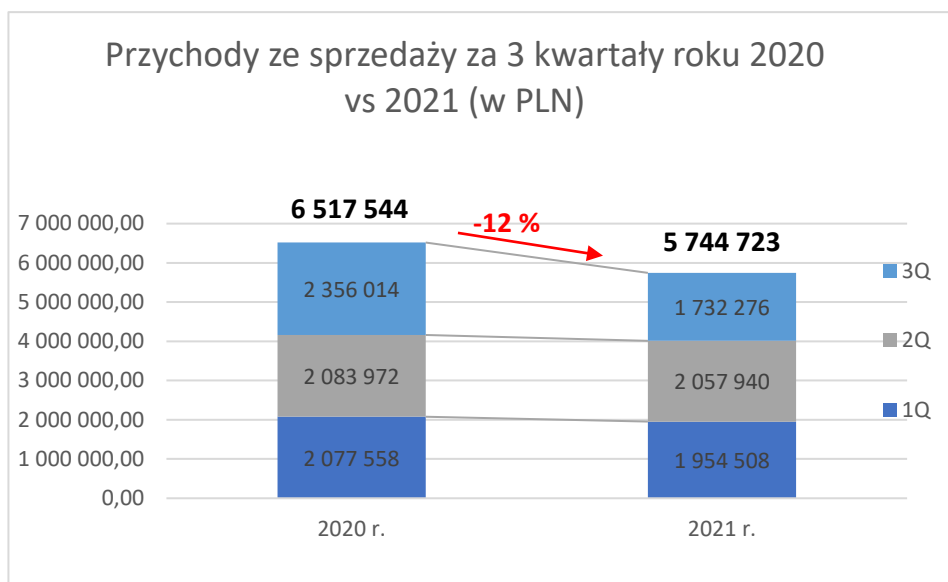
◆ AFORTI Collections:

- Od stycznia do września tego roku AFORTI Collections uzyskała zlecenia w wysokości ok. 575,66 mln PLN, notując wzrost o 11,56% rok do roku.

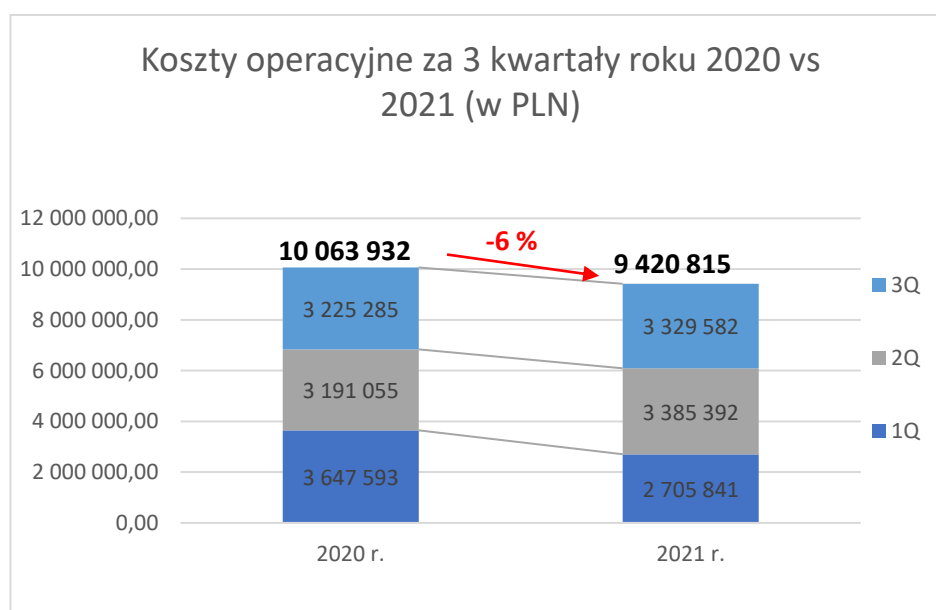
- Trzeci kwartał w spółce był czasem wyjątkowej pracy, rewizji procesów oraz szkoleń. W celu sprostania wzrostowi obsługi zleceń dokonano inwestycji w nową infrastrukturę informatyczną. W ramach podnoszenia kwalifikacji zespół wziął udział w całodniowym szkoleniu m.in. z produktów oraz technik skutecznej windykacji.

5.2. Komentarz dotyczący jednostkowych wyników finansowych Aforti Holding S.A.

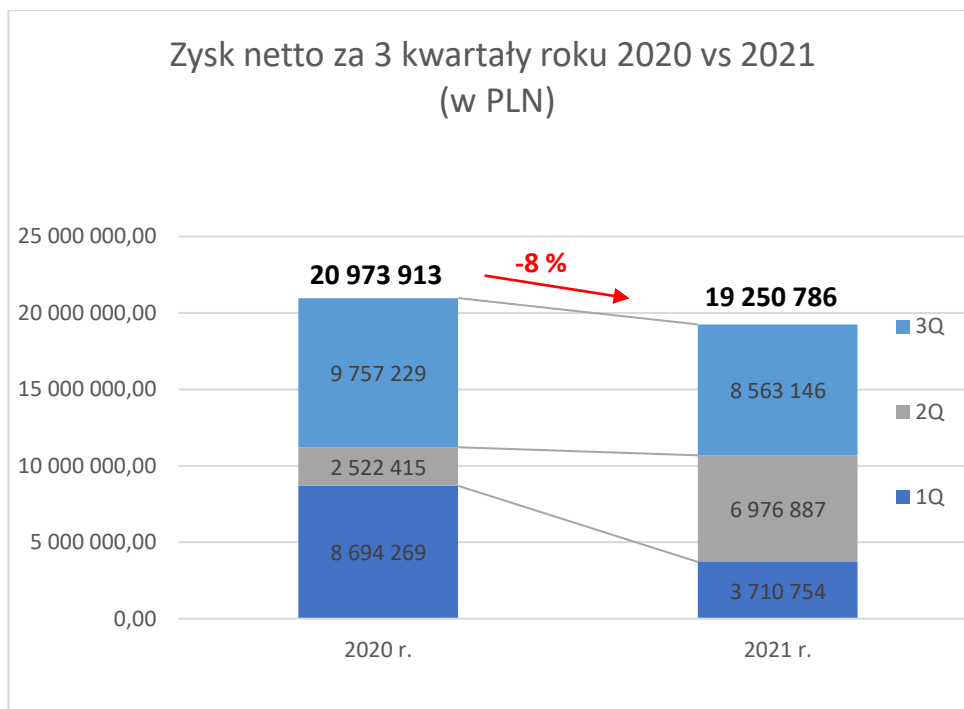
W III kwartale 2021 r. Spółka Aforti Holding S.A. wypracowała 1,7 mln zł przychodów ze sprzedaży, co daje narastająco za trzy kwartały roku 2021 przychody na kwotę 5,7 mln zł, które są o 12% niższe od analogicznego okresu roku poprzedniego.



Koszty operacyjne uległy zmniejszeniu i wynosiły za trzy kwartały w 2021 r. 9,4 mln vs 10 mln w roku 2020. Narastające koszty operacyjne za trzy kwartały 2021 r. są niższe o 6% względem analogicznego okresu roku poprzedniego.



Zysk netto Spółki w raportowanym okresie wyniósł 19,2mln zł wobec zysku 20,9 mln zł osiągniętego za trzy kwartały 2020 r., co stanowi spadek o 8%.



Bilans

W przypadku bilansu, zauważalny jest wzrost aktywów trwałych (+29%), co było wynikiem wzrostu wartości długoterminowych aktywów finansowych w jednostkach powiązanych. Aktywa obrotowe wzrosły o 87%, w wyniku wzrostu należności oraz aktywów finansowych.

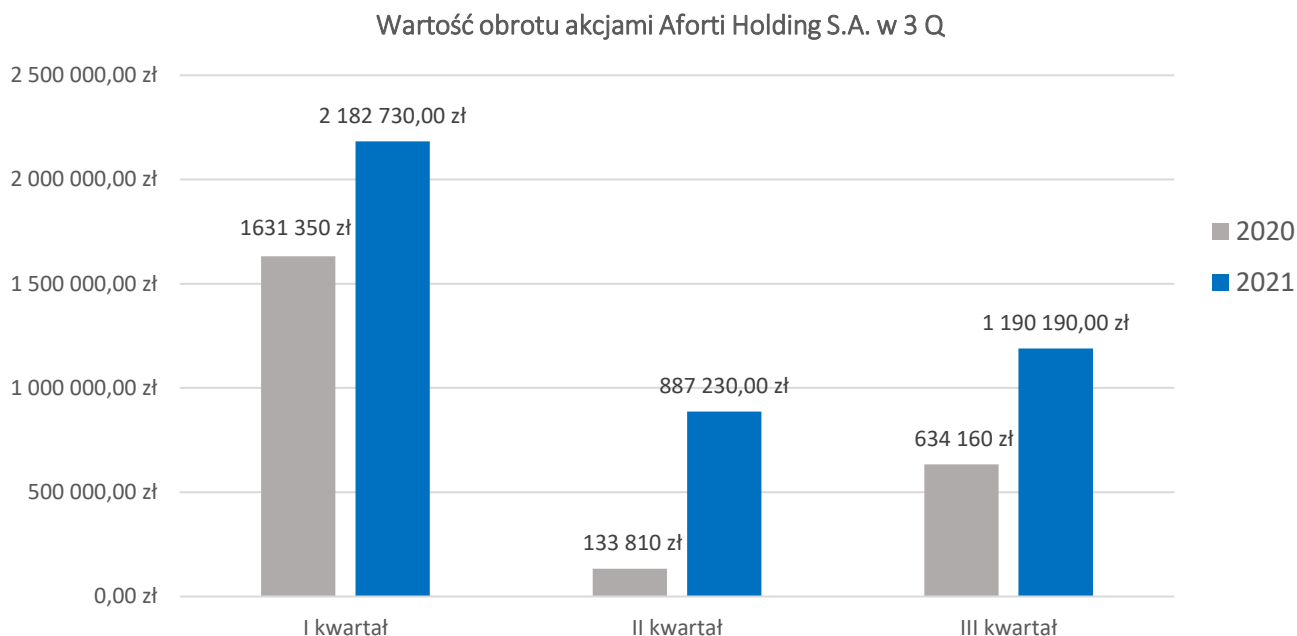
Wartość kapitału własnego Emitenta wzrosła o 70% wobec analogicznego okresu w 2020 roku., co było związane ze wzrostem kapitału zapasowego, kapitału z aktualizacji wyceny oraz wypracowanych zysków przez Spółkę.

Zobowiązania wzrosły o 23%, na co składał się spadek zobowiązań długoterminowych o 8% wobec analogicznego okresu w 2020 roku oraz wzrost zobowiązań krótkoterminowych.

Należy podkreślić, iż Emitent, będąc spółką holdingową świadczy usługi głównie dla Spółek zależnych, koncentruje się na budowie grupy firm świadczących usługi finansowe dla przedsiębiorców. Celem Emitenta jest skupienie się tylko na kilku liniach celem szybkiego rozwoju rentowności operacyjnej spółek zależnych.

Statystyki notowań akcji Aforti Holding S.A. na rynku NewConnect

W III kwartale 2021 r. wartość obrotów akcjami Emitenta osiągnęła poziom 1 190,19 tys. zł (260,90 tys. euro). Średni wolumen na sesję wynosił 3 071, co dało Spółce 128 pozycję na 371 notowane spółki.

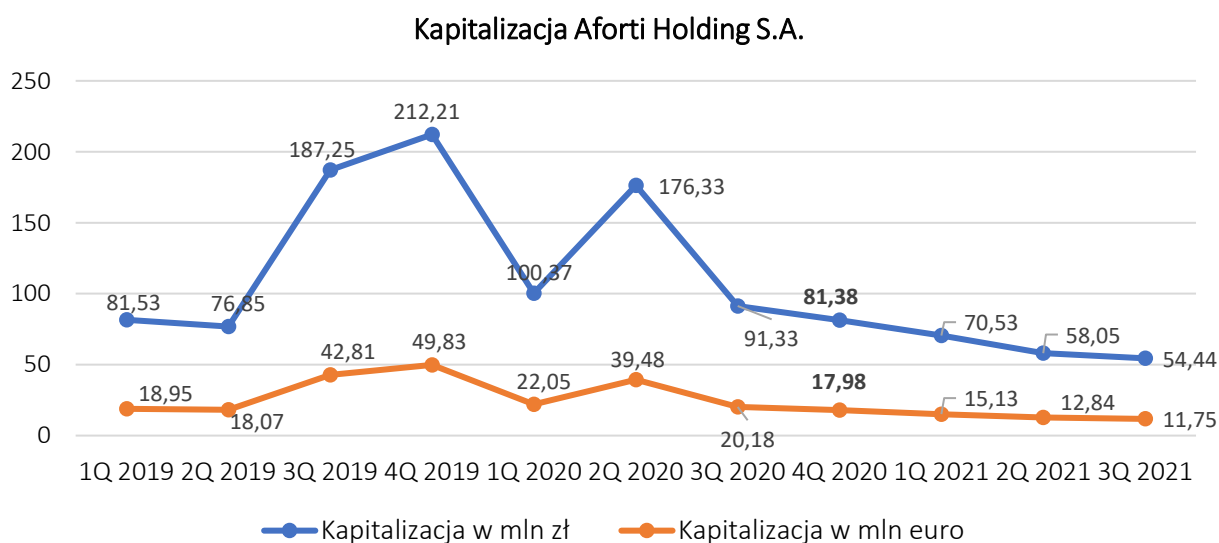


dane: GPW newconnect.pl

Minimalny kurs notowań we wskazanym okresie wynosił 5,24 zł, zaś maksymalny 6,94 złotych.

Kapitalizacja Spółki na koniec III kwartału 2021 r. osiągnęła poziom 54,44 mln zł (11,75 mln euro), co uplasowało Emitenta na 96 pozycji.

Wartość księgowa wyniosła 59,93 mln zł. Wskaźnik C/WK (P/BV) wynosił 0,91.



dane: GPW newconnect.pl

Wskaźnik C/WK (P/BV) informuje o bieżącej wycenie przez rynek wartości księgowej (ang. book value), czyli różnicy pomiędzy aktywami bilansowymi a zobowiązaniami ogółem. Pokazuje on efektywność wykorzystania aktywów, nie uwzględniając źródła pochodzenia kapitału. Spółki z wyższą rentownością kapitału własnego mają zazwyczaj wyższy wskaźnik P/BV. Wskaźnik ten informuje ile razy wartość spółki na rynku jest większa (mniejsza) od jej wartości księgowej. Spółki reprezentujące kapitałochłonne sektory gospodarki mogą mieć wskaźnik C/WK niższy od firm konsultingowych czy informatycznych.

5.3. Podsumowanie działań Grupy Kapitałowej AFORTI w zakresie prowadzonego sponsoringu sportowego

Grupa Kapitałowa Aforti od kilku lat prowadzi Sponsoringowy Projekt Sportowy #AfortiSupPORT. W ramach tego programu Grupa Kapitałowa Aforti inwestuje w rozwój zdolnych, pracowitych i obiecujących sportowców.



AFORTI
Start Gniezno

Grupa Kapitałowa Aforti wspiera pierwszą drużynę żużlową GTM Start Gniezno wraz z jej zespołem podprowadzających oraz sponsorem tytularnym pierwszej drużyny startującej w Mistrzostwach Czech Aforti Start Gniezno Liberec. AFORTI Start Gniezno Liberec po zakończeniu we wrześniu 2021 roku czwartej, ostatniej kolejki czeskiej Extraligi wywalczyło srebrny medal za zajęcie drugiego miejsca w klasyfikacji końcowej.



Yujin Drift Team

Dodatkowo Grupa Kapitałowa Emitenta jest sponsorem tytularnym AFORTI Yujin Drift Team startujący w Driftingowych Mistrzostwach Polski oraz w cyklu DRIFT Open. AFORTI Yujin Drift Team zdobyli Wicemistrzostwo Polski w roku 2020 oraz zakwalifikowali się do międzynarodowych mistrzostw Drift Masters Grand Prix (2021) gdzie uzyskali siódmą pozycję w klasyfikacji generalnej. Tegoroczne Driftingowe Mistrzostwa Polski dobiegły końca a Mikołaj Zakrzewski, zawodnik Aforti Yujin Drift Team zajął 3. Miejsce.

5.4. Podsumowanie inicjatyw wspieranych przez Grupę Kapitałową AFORTI



W tym kwartale wspieraliśmy akcję #wieczórmarzeń, która odbyła się 27 sierpnia 2021 na polanie Warszawskie ZOO. To 17. edycja wydarzenia, którego celem jest wsparcie podopiecznych Fundacji Dziecięca Fantazja.



W dniu 17 września 2021 Zaprośmy naszych Inwestorów na spektakl zamknięty dla klientów AFORTI wraz z najmłodszymi członkami rodzin na zorganizowane we współpracy z Teatr Lalek Guliwer spektakl pod tytułem „Czy umiesz gwizdać, Joanno?”

6

Stanowisko odnośnie do możliwości zrealizowania publikowanych prognoz wyników na dany rok w świetle wyników zaprezentowanych w niniejszym raporcie kwartalnym

Zgodnie z raportem bieżącym ESPI 1/2021 z dn. 04 stycznia 2021 r. Spółka odstąpiła od publikacji prognozy wyników na rok 2021.

W opinii Zarządu Spółki dynamicznie zwiększająca się skala działalności Emitenta oraz czynniki zewnętrzne związane z jego otoczeniem rynkowym ograniczają możliwość precyzyjnego ustalenia prognozy wyniku finansowego Emitenta. Biorąc pod uwagę powyższe, publikacja prognoz finansowych byłaby obciążona zbyt dużym ryzykiem i mogłaby wprowadzić Inwestorów w błąd.

7

Opis stanu realizacji działań i inwestycji emitenta
wskazanych w Dokumencie Informacyjnym
oraz harmonogram ich realizacji

Nie dotyczy

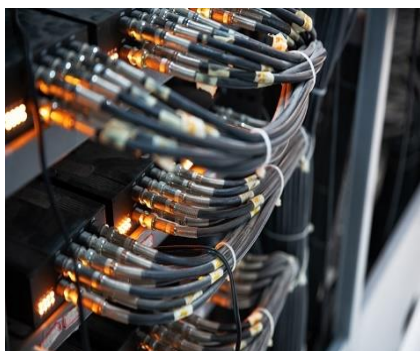
8

Informacje na temat aktywności podejmowanej przez emitenta w okresie objętym raportem w obszarze rozwoju prowadzonej działalności poprzez inicjatywy nastawione na wprowadzenie rozwiązań innowacyjnych w przedsiębiorstwie

W III kwartale roku 2021 część spółek należących do Grupy Kapitałowej prowadziło aktywności w obszarze badań i rozwoju w zakresie nowoczesnych rozwiązań IT. Ich opracowanie i wdrożenie w przyszłości będzie wspierać rozwój tych spółek.



Aktualnie głównym projektem realizowanym przez Grupę Kapitałową jest stworzenie oraz uruchomienie multiproductowej międzynarodowej platformy usług finansowych dla Klientów SME – AFORT.BIZ. Projekt w swojej ofercie zawiera m.in. usługi FX SPOT, FX FORWARD, faktoring a także możliwość przelewów i rachunków wielowalutowych.



W III kwartale Aforti Collections zakończyło projekt inwestycji w nową infrastrukturę informatyczną. Dwa niezależne ośrodki Data Center w różnych lokalizacjach w Polsce, gwarantują naszym klientom szeroko rozumiane bezpieczeństwo oraz odpowiednią dostępność. Zapewnienie bezprzerwowego zasilania i łączności dla podmiotów z sektora finansowego, takich jak Aforti Collections, jest niezmiernie istotne.

W latach następnych Spółki z Grupy planują kontynuować prace rozwojowe w dziedzinie IT zarówno w zakresie działalności windykacyjnej, faktoringu, jak i wymiany walut.

9

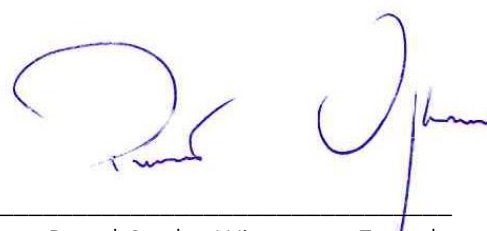
Oświadczenie Zarządu

Zarząd Aforti Holding S.A. oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy wybrane informacje finansowe za III kwartał 2021 r. oraz dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z przepisami obowiązującymi Spółkę oraz że raport kwartalny zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Spółki.

Warszawa, 15 listopada 2021 r.



Klaudiusz Sytek, Prezes Zarządu



Paweł Opoka, Wiceprezes Zarządu



Mateusz Niemczyk, Wiceprezes Zarządu

10

Wykaz raportów bieżących emitenta
opublikowanych w III kwartale 2021 roku

Raporty bieżące opublikowane przez Emitenta w okresie III kwartału 2021 roku.

1) System EBI

2021-09-17 17:35:04	Bieżący 45/2021 Przedterminowy wykup obligacji
2021-09-10 17:07:16	Bieżący 44/2021 Przedterminowy wykup obligacji
2021-09-03 17:54:05	Bieżący 43/2021 RB EBI 43/2021 Przedterminowy wykup obligacji
2021-08-31 17:54:50	Bieżący 42/2021 Przedterminowy wykup obligacji
2021-08-31 17:40:09	Bieżący 41/2021 Wykup obligacji serii O12
2021-08-30 17:24:47	Bieżący 40/2021 Wykup obligacji serii O11
2021-08-27 19:50:44	Bieżący 39/2021 Przedterminowy wykup obligacji
2021-08-23 17:18:21	Bieżący 38/2021 Przedterminowy wykup obligacji
2021-08-18 20:34:12	Bieżący 37/2021 Przedterminowy wykup obligacji
2021-08-16 23:08:34	Kwartalny 36/2021 Jednostkowy i skonsolidowany raport kwartalny za II kwartał 2021 roku
2021-08-10 17:03:54	Bieżący 35/2021 Wykup obligacji serii O9
2021-08-10 17:01:56	Bieżący 34/2021 Wykup obligacji serii O8
2021-08-06 17:40:16	Bieżący 33/2021 Wykup obligacji serii O10
2021-08-06 17:32:53	Bieżący 32/2021 Wykup obligacji serii P15

2) System ESPI

2021-09-30 18:23:55	Bieżący 50/2021 Zawiadomienie o transakcjach osób blisko związanych z osobami pełniącymi obowiązki zarządcze
2021-09-27 17:34:53	Bieżący 49/2021 Zawiadomienie o transakcjach osób blisko związanych z osobami pełniącymi obowiązki zarządcze
2021-09-15 17:24:31	Bieżący 48/2021 Zawiadomienie o transakcjach osób blisko związanych z osobami pełniącymi obowiązki zarządcze
2021-09-10 17:04:52	Bieżący 47/2021 Zawiadomienie o transakcjach osób blisko związanych z osobami pełniącymi obowiązki zarządcze
2021-09-02 08:10:47	Bieżący 46/2021 Szacunkowe dane operacyjne i sprzedażowe Grupy Kapitałowej AFORTI – sierpień 2021 r.
2021-08-31 17:54:19	Bieżący 45/2021 Zawiadomienie o transakcjach osób blisko związanych z osobami pełniącymi obowiązki zarządcze
2021-08-25 18:27:49	Bieżący 44/2021 Zawiadomienie o transakcjach osób blisko związanych z osobami pełniącymi obowiązki zarządcze
2021-08-19 17:44:54	Bieżący 43/2021 Zawiadomienie o transakcjach osób blisko związanych z osobami pełniącymi obowiązki zarządcze
2021-08-04 17:15:14	Bieżący 42/2021 Zawiadomienie o transakcjach osób pełniących obowiązki zarządcze
2021-08-03 08:04:19	Bieżący 41/2021 Szacunkowe dane operacyjne i sprzedażowe Grupy Kapitałowej AFORTI – lipiec 2021 r.
2021-07-22 17:09:56	Bieżący 40/2021 Zakończenie czwartego oferowania akcji w ramach oferty prywatnej Aforti PLC
2021-07-13 17:14:36	Bieżący 39/2021 Zawiadomienie o transakcjach osób blisko związanych z osobami pełniącymi obowiązki zarządcze
2021-07-02 17:02:51	Bieżący 38/2021 Zawiadomienie o transakcjach osób blisko związanych z osobami pełniącymi obowiązki zarządcze

[2021-07-02 06:47:06](#)

Bieżący | 37/2021

[Szacunkowe dane operacyjne i sprzedażowe Grupy Aforti – czerwiec 2021 r](#)

[2021-07-01 20:29:16](#)

Bieżący | 36/2021

[Informacje dotyczące zawartej znaczącej umowy przez spółkę zależną – Aforti PLC](#)
