

Raport okresowy

femion
technology.

**Skonsolidowany oraz jednostkowy raport kwartalny
za III kwartał 2021 roku**

Wrocław, 10 listopada 2021 roku

Spis treści

List Zarządu Femion Technology S.A. do Akcjonariuszy i Inwestorów	3
I. Skonsolidowany raport kwartalny	5
1. Wybrane skonsolidowane dane finansowe	5
2. Analiza wskaźnikowa	5
3. Komentarz na temat okoliczności i zdarzeń istotnie wpływających na działalność Grupy, jej sytuację finansową i wyniki osiągnięte w danym kwartale	6
4. Skonsolidowany bilans, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym oraz rachunek przepływów pieniężnych za III kwartał 2021 r.....	7
II. Jednostkowy raport kwartalny	13
1. Wybrane jednostkowe dane finansowe	13
2. Komentarz na temat okoliczności i zdarzeń istotnie wpływających na działalność Spółki, jej sytuację finansową i wyniki osiągnięte w danym kwartale	13
3. Jednostkowy bilans, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym oraz rachunek przepływów pieniężnych za III kwartał 2021 r.....	14
III. Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzaniu raportu, w tym informacje o zmianach stosowanych zasad (polityki) rachunkowości	20
IV. Podstawowe informacje o Emitencie	24
1. Grupa Kapitałowa	24
2. Zarząd i Rada Nadzorcza	25
3. Akcjonariat.....	25
4. Informacje dotyczące liczby osób zatrudnionych przez Emitenta oraz Grupę Kapitałową, w przeliczeniu na pełne etaty.....	25
V. Informacja Zarządu na temat aktywności, jaką podjęto w obszarze rozwoju prowadzonej działalności Emitenta oraz Grupy Kapitałowej.....	26
VI. Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości realizacji prognoz jednostkowych oraz skonsolidowanych wyników finansowych.....	27

List Zarządu Femion Technology S.A. do Akcjonariuszy i Inwestorów**Szanowni Państwo,**

Grupa Kapitałowa Femion Technology S.A. („Grupa”) w trzecim kwartale 2021 roku realizowała swoje działania reorganizacyjne, zmierzające do całkowitej transformacji cyfrowej świadczonych przez siebie usług. W związku z komercyjnym uruchomieniem z końcem III kwartału 2021 roku usługi płatniczej - dostępu do informacji z rachunku bankowego (AIS – Account Information Services), dziś możemy o sobie powiedzieć, że jesteśmy podmiotem technologicznym. Nasza działalność bowiem aktualnie opiera się już na wytworzonej przez nas technologii i systemach informatycznych, dzięki którym mamy możliwość świadczenia usług cyfrowych. Zgodnie z przyjętą przez nas w dniu 30 września 2021 roku strategią działania Grupy na lata 2022-2025, zamierzamy w swojej działalności skupić się głównie na rozwoju nowoczesnych usług płatniczych, finansowych i zarządzania danymi, wykorzystując rozwiązania otwartej bankowości.

W trzecim kwartale 2021 roku zakończyliśmy pierwszy etap związany z budową naszych systemów informatycznych, co umożliwiło nam rozpoczęcie komercyjnego świadczenia usługi AIS. Pierwsza umowa na dostarczenie rozwiązań opartych o usługę AIS została przez nas zawarta z jednym z liderów rynku e-commerce w Polsce tj. z firmą TIM S.A., dla której stworzyliśmy w pełni zautomatyzowany system oceny i przyznawania limitów kredytowych. Prowadzimy w tej chwili dalsze rozmowy z innymi potencjalnymi klientami, którzy są zainteresowani wdrożeniem podobnych rozwiązań. Rozmawiamy również z podmiotami z branży finansowej, a także kryptowalut, które również zainteresowane są wykorzystaniem naszych usług w obszarze identyfikacji tożsamości swoich klientów (KYC) oraz oceny zdolności kredytowej. Już dziś jesteśmy liderem w Polsce, jeżeli chodzi o podłączenie usług opartych o PSD2 z bankami w Polsce (aktualnie posiadamy produkcyjne połączenie z 11 bankami, a kolejne dwa są w fazie testów przedprodukcyjnych). W ramach dalszego rozwoju systemu pracujemy nad integracją z kolejnymi bankami w Polsce oraz rozwojem usługi monitoringu rachunku bankowego, w celu identyfikowania i alertowania określonych zdarzeń na tym rachunku. Prowadzimy także intensywne prace nad rozwojem stworzonych algorytmów analizujących przetwarzanie danych, a także nad stworzeniem powszechnej usługi, umożliwiającej wykonanie oceny scoringu kredytowego, z przeznaczeniem zarówno w branży B2B jak i B2C oraz C2C.

Rozpoczęliśmy również w trzecim kwartale 2021 roku projekt związany z rozwojem naszego systemu przeznaczonego do realizacji przekazów pieniężnych, w celu umożliwienia realizacji przekazów natychmiastowych, jak również umożliwienia dokonywania przekazów z wykorzystaniem sieci Internet (docelowo również dedykowanej aplikacji mobilnej). W związku z rozpoczęciem projektu usługi odroczonej płatności (BNPL – Buy Now Pay Later) w modelu B2B, prowadzimy intensywne prace programistyczne i organizacyjne, umożliwiające realizację świadczenia takich usług. W tym celu w III kwartale 2021 roku założyliśmy spółkę zależną TryPay Later Sp. z o. o., która została wpisana do prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego rejestru instytucji pożyczkowych.

Z uwagi na przedłużające się postępowanie prowadzone przez KNF w zakresie rozszerzenia zezwolenia o usługi inicjowania transakcji płatniczych (PIS - payment initiation services), ewentualne rozpoczęcie świadczenia takiej usługi może nastąpić nie wcześniej niż w drugiej połowie 2022 roku, co związane jest także z koniecznością budowy rozwiązań IT w tym zakresie.

Rozpoznane w III kwartale 2021 roku wyniki finansowe są naszym zdaniem adekwatne dla fazy rozwoju związanej z tworzeniem nowoczesnych systemów informatycznych oraz opartych na nich usług płatniczych i finansowych. W omawianym kwartale (podobnie jak będzie miało to miejsce w najbliższych kwartałach) zamierzamy się głównie skupić na tworzeniu autorskich systemów informatycznych oraz opartych na nich usługach świadczonych z wykorzystaniem sieci Internet. Oznacza to, że zarówno wyniki III kwartału 2021 roku jak i przyszłych okresów, będą wykazywać ponoszenie znacznych nakładów na budowę i rozwój systemów informatycznych, ich utrzymania, budowę algorytmów oraz niezbędnej infrastruktury, jak również wykazywać będą zwiększone koszty zatrudnienia doświadczonych specjalistów. Jednocześnie z uwagi na to, że dopiero rozpoczęliśmy komercjalizację stworzonych rozwiązań, a także mając na uwadze innowacyjny charakter świadczonych usług oraz przyjęty sposób rozliczeń, usługi te nie znajdują odzwierciedlenia w wynikach omawianego okresu.

Dostrzegamy jednak niesamowitą szansę, jaką daje nam możliwość świadczenia usług otwartej bankowości, a także rozwój opartych na tych rozwiązaniach usług. Usługi takie znajdują się w fazie początkowego rozwoju, co potwierdzają analitycy (przewidujący czterocyfrową dynamikę procentowego wzrostu). Już sam fakt, że nadal wiele z banków w Polsce nie jest jeszcze gotowych na umożliwienie dostępu poprzez PolishApi do ich infrastruktury wskazuje, że cały czas jest to etap początkowy.

Odnosząc się do samych wyników za trzeci kwartał 2021 roku, należy zaznaczyć, że pomimo ponoszenia znaczących nakładów na rozwój nowych usług, utrzymania dotychczasowej struktury i systemów, znaczna redukcja kosztów oraz utrzymanie dyscypliny kosztowej (pomimo zmniejszenia się znacznie przychodów związanych z zakończeniem dotychczas prowadzonej działalności pożyczkowej dla konsumentów), umożliwiło zmniejszenie straty netto w porównaniu do okresu III kwartału 2020 roku.

Uważamy, że dzisiejsze nakłady finansowe związane ze stworzeniem całego ekosystemu usług płatniczych i finansowych, opartych na otwartej bankowości umożliwi nam w przyszłości znaczną przewagę konkurencyjną, a także zapewni uzyskiwanie znaczących przychodów, a tym samym wzrost wartości dla naszych akcjonariuszy. Należy jednak mieć na uwadze, że osiągnięcie celów, które sobie stawiamy nie jest proste, a także wiąże się z wieloma ryzykami, zarówno o charakterze regulacyjnym jak i organizacyjnym, czy prawnym. Uważamy jednak, że dzięki przemyślanej strategii, a także dywersyfikacji świadczonych usług, uda nam się je ograniczyć w przyszłości.

Z wyrazami szacunku,

Jarosław Olejarsz

Zarząd Femion Technology S.A.

I. Skonsolidowany raport kwartalny
1. Wybrane skonsolidowane dane finansowe

Wybrane skonsolidowane dane finansowe z rachunku wyników (w tys. PLN)	III kwartał 2021	III kwartał 2020	III kwartał 2021 narastająco	III kwartał 2020 narastająco
Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	571,1	1 950,2	8 030,5	8 449,1
Zysk (strata) ze sprzedaży	-1 228,4	-915,0	-462,7	-1 823,4
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-1 410,0	-2 583,9	-576,3	-7 633,9
Wynik na działalności finansowej	-	-474,8	-591,5	-1 477,5
Zysk (strata) z działalności gospodarczej	-1 410,0	-3 058,7	-1 167,8	-9 111,4
Zysk (strata) brutto	-1 410,0	-3 058,7	-1 167,8	-9 111,4
Zysk (strata) netto	-1 177,0	-2 806,9	-825,5	-9 272,3

Wybrane skonsolidowane dane finansowe z bilansu (w tys. PLN)	30.09.2021	30.09.2020
Aktywa razem	5 137,1	27 601,7
Należności długoterminowe	45,0	1 260,3
Należności krótkoterminowe	811,8	18 049,6
Środki pieniężne na koniec okresu	2 092,0	4 326,8
Kapitał (fundusz) własny	3 955,3	5 242,3
Zobowiązania długoterminowe	-	9 555,8
Zobowiązania krótkoterminowe	1 078,1	12 574,9

2. Analiza wskaźnikowa

Wskaźniki płynności finansowej	III kwartał 2021	II kwartał 2021	I kwartał 2021	IV kwartał 2020	III kwartał 2020
Płynność I stopnia	1,94	1,11	1,20	0,27	0,34
Płynność II stopnia	2,69	1,72	1,25	1,91	1,78
Płynność III stopnia	2,75	1,75	1,27	2,05	1,90

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

Wskaźniki rentowności	III kwartał 2021	II kwartał 2021	I kwartał 2021	IV kwartał 2020	III kwartał 2020
ROA	-22,91%	-37,45%	12,52%	-14,77%	-10,17%
ROE	-44,71%	-37,99%	87,53%	-58,30%	-35,03%
ROI	-27,45%	-29,14%	13,35%	-13,12%	-9,36%
Rentowność netto	-206,09%	-275,60%	28,33%	-181,79%	-143,93%

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

Wskaźnik warunkujący prawo do żądania przymusowego przedterminowego wykupu Obligacji	III kwartał 2021	II kwartał 2021	I kwartał 2021	IV kwartał 2020	III kwartał 2020
Wskaźnik zadłużenia	-0,38	-0,27	-0,62	6,94	3,30

Wskaźnik zadłużenia dla obligacji: wskaźnik relacji zobowiązań krótko- i długoterminowych pomniejszonych o sumę wartości środków pieniężnych spółek Grupy Kapitałowej Femion Technology S.A., wartości lokat i kaucji złożonych w bankach oraz wartości zobowiązań Krajowej Instytucji Płatniczej TryPay S.A./kapitał własny na poziomie skonsolidowanym.

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

Grupa Kapitałowa Femion Technology S.A. w trzecim kwartale 2021 roku poniosła stratę netto na poziomie 1 177,0 tys. PLN. Strata finansowa w dużej mierze wynika z faktu zmiany modelu działania Grupy, a także kosztów związanych z jej reorganizacją i stworzenia nowych usług, które Grupa zamierza świadczyć.

W związku ze zmianami prawnymi jakie obowiązywały w okresie do dnia 30 czerwca 2021 roku w zakresie ograniczenia pozaodsetkowych kosztów kredytów konsumenckich, spółka zależna Kreos sp. z o.o. czasowo wstrzymała prowadzenie działalności pożyczkowej. W związku z tym, że upłynął określony w przepisach prawa wyżej wymieniony okres, Zarząd Spółki podjął decyzję o rozpoczęciu działań zmierzających do wznowienia działalności pożyczkowej. Nowo utworzona spółka zależna TryPay Later sp. z o.o. ma się skupiać wyłącznie na działalności prowadzonej poprzez sieć Internet, w ramach modelu finansowania odroczonego zakupów (BNPL – Buy Now Pay Later) dla firm. Jednocześnie spółka zależna Kreos sp. z o. o. rozpoczęła projekt świadczenia usług windykacji dla firm w modelu subskrypcyjnym. Usługa ta została uruchomiona z końcem III kwartału 2021 roku.

Dnia 19 marca 2021 roku podpisane zostały dwie umowy zbycia portfeli wierzytelności, zarówno funduszu KREOS jak również spółki zależnej. Prawa własności wierzytelności, w związku z zapłatą ceny, zostały przeniesione na Kupującego w dniu 30 marca 2021 roku. W trzecim kwartale 2021 roku Grupa Kapitałowa zajmowała się obsługą posprzedażową wierzytelności.

Grupa w omawianym okresie realizowała działania reorganizacyjne, zmierzające do całkowitej transformacji cyfrowej świadczonych przez siebie usług. Spółka zależna z końcem trzeciego kwartału 2021 roku rozpoczęła komercyjne świadczenie usługi płatniczej dostępu do informacji z rachunku bankowego (AIS – Account Information Services).

4. Skonsolidowany bilans, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym oraz rachunek przepływów pieniężnych za III kwartał 2021 r.

Skonsolidowany bilans - Aktywa (w tys. PLN)	30.09.2021	30.09.2020
A. Aktywa trwałe	1 877,1	3 748,1
I. Wartości niematerialne i prawne	606,4	328,9
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	-	-
2. Wartość firmy	-	-
3. Inne wartości niematerialne i prawne	606,4	328,9
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	-	-
II. Wartość firmy jednostek podporządkowanych	-	-
1. Wartość firmy - jednostki zależne	-	-
2. Wartość firmy - jednostki współzależne	-	-
III. Rzeczowe aktywa trwałe	19,5	26,5
1. Środki trwałe	19,5	26,5
a) urządzenia techniczne i maszyny	17,0	20,4
b) inne środki trwałe	2,5	6,1
2. Środki trwałe w budowie	-	-
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-
IV. Należności długoterminowe	45,0	1 260,3
1. Od jednostek powiązanych	-	-
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
3. Od pozostałych jednostek	45,0	1 260,3
V. Inwestycje długoterminowe	-	-
1. Nieruchomości	-	-
2. Wartości niematerialne i prawne	-	-
3. Długoterminowe aktywa finansowe	-	-
4. Inne inwestycje długoterminowe	-	-
VI. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 206,2	2 132,4
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 206,2	777,9
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	-	1 354,5

B. Aktywa obrotowe	2 960,0	23 853,6
I. Zapasy	-	-
1. Materiały	-	-
2. Półprodukty i produkty w toku	-	-
3. Produkty gotowe	-	-
4. Towary	-	-
5. Zaliczki na dostawy i usługi	-	-
II. Należności krótkoterminowe	811,8	18 049,6
1. Należności od jednostek powiązanych	-	-
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
3. Należności od pozostałych jednostek	811,8	18 049,6
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty do 12 miesięcy	39,5	55,9
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	117,4	7,9
c) inne	654,9	17 985,8
III. Inwestycje krótkoterminowe	2 092,0	4 326,8
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	2 092,0	4 326,8
a) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	2 092,0	4 326,8
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	2 092,0	4 326,8
- inne środki pieniężne	-	-
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	-	-
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	56,2	1 477,2
C. Należne wpłaty na kapitał podstawowy	300,0	-
D. Udziały (akcje) własne	-	-
Aktywa razem	5 137,1	27 601,7

Skonsolidowany bilans - Pasywa (w tys. PLN)	30.09.2021	30.09.2020
A. Kapitał (fundusz) własny	3 955,3	5 242,3
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	7 418,3	7 418,3
II. Kapitał (fundusz) zapasowy	8 285,3	12 950,4
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-	-94,6
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-14 283,3	-15 497,6
V. Różnice kursowe z przeliczenia	-	-
VI. Zysk (strata) z lat ubiegłych	3 360,5	9 738,1
VII. Zysk (strata) netto	-825,5	-9 272,3
VIII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
B. Kapitał mniejszości	-	-
C. Ujemna wartość jednostek podporządkowanych	-	-
I. Ujemna wartość – jednostki zależne	-	-
II. Ujemna wartość – jednostki współzależne	-	-
D. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	1 181,8	22 359,4
I. Rezerwy na zobowiązania	21,2	138,2
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	13,4	130,2
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	-	-
3. Pozostałe rezerwy - krótkoterminowe	7,8	8,0
II. Zobowiązania długoterminowe	-	9 555,8
1. Wobec jednostek powiązanych	-	-
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
3. Wobec pozostałych jednostek	-	9 555,8
a) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	9 555,8
III. Zobowiązania krótkoterminowe	1 078,1	12 574,9
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	3,1	6,0
a) z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności do 12 miesięcy	3,1	6,0
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	1 064,8	12 514,8
a) kredyty i pożyczki	-	4 886,8
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	6 386,4
c) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności do 12 miesięcy	229,4	187,6
d) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	68,6	84,9
e) z tytułu wynagrodzeń	-	0,6
f) inne	766,8	968,5
4. Fundusze specjalne	10,2	54,1
IV. Rozliczenia międzyokresowe	82,5	90,5
1. Ujemna wartość firmy	-	-
2. Inne rozliczenia międzyokresowe - krótkoterminowe	82,5	90,5
Pasywa razem	5 137,1	27 601,7

Skonsolidowany rachunek zysków i strat (w tys. PLN)	III kwartał 2021	III kwartał 2020	III kwartał 2021 narastająco	III kwartał 2020 narastająco
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, tym:	571,1	1 950,2	8 030,5	8 449,1
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	571,1	1 950,2	8 030,5	8 449,1
II. Zmiana stanu produktów	-	-	-	-
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	-	-	-	-
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	-	-	-	-
B. Koszty działalności operacyjnej	-1 799,5	-2 865,2	-8 493,2	-10 272,5
I. Amortyzacja	-45,2	-42,2	-124,8	-132,6
II. Zużycie materiałów i energii	-15,8	-25,4	-54,3	-78,8
III. Usługi obce	-910,0	-1 738,0	-3 430,6	-5 861,7
IV. Podatki i opłaty	-58,3	-204,6	-2 470,8	-526,0
V. Wynagrodzenia	-578,3	-675,2	-1 857,6	-3 002,9
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	-79,2	-109,5	-256,4	-431,8
- emerytalne	-37,0	-47,6	-121,0	-185,4
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	-112,7	-70,3	-298,7	-238,7
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	-	-	-	-
C. Zysk (strata) ze sprzedaży	-1 228,4	-915,0	-462,7	-1 823,4
D. Pozostałe przychody operacyjne	76,0	358,1	297,6	1 856,8
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,1	0,3	0,5	0,6
II. Dotacje	-	-	-	139,1
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	3,3	-	3,3	26,6
IV. Inne przychody operacyjne	72,6	357,8	293,8	1 690,5
E. Pozostałe koszty operacyjne	-257,6	-2 027,0	-411,2	-7 667,3
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	-	-	-	-4,0
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	-	-4,7	-17,0	-5,0
III. Inne koszty operacyjne	-257,6	-2 022,3	-394,2	-7 658,3
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-1 410,0	-2 583,9	-576,3	-7 633,9
G. Przychody finansowe	-	-	-	4,1
I. Dywidendy i udziały w zyskach	-	-	-	-
II. Odsetki	-	-	-	4,1
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych	-	-	-	-
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-	-	-
V. Inne	-	-	-	-
H. Koszty finansowe	-	-474,8	-591,5	-1 481,6
I. Odsetki	-	-415,0	-519,4	-1 342,7
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych	-	-	-	-
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-	-	-
IV. Inne	-	-59,8	-72,1	-138,9
I. Zysk (strata) na sprzedaży całości lub części udziałów jednostek podporządkowanych	-	-	-	-
J. Zysk (strata) z działalności gospodarczej	-1 410,0	-3 058,7	-1 167,8	-9 111,4
K. Odpis wartości firmy	-	-	-	-
I. Odpis wartości firmy - jednostki zależne	-	-	-	-
II. Odpis wartości firmy - jednostki współzależne	-	-	-	-
L. Odpis ujemnej wartości firmy	-	-	-	-
I. Odpis ujemnej wartości firmy - jednostki zależne	-	-	-	-
II. Odpis ujemnej wartości firmy - jednostki współzależne	-	-	-	-
M. Zysk (strata) z udziałów w jednostkach podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	-	-	-	-
N. Zysk (strata) brutto	-1 410,0	-3 058,7	-1 167,8	-9 111,4
O. Podatek dochodowy	233,0	251,8	342,3	-160,9
P. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	-	-	-	-
R. Zysk (strata) mniejszości	-	-	-	-
S. Zysk (strata) netto	-1 177,0	-2 806,9	-825,5	-9 272,3

Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym (w tys. PLN)	III kwartał 2021	III kwartał 2020	III kwartał 2021 narastająco	III kwartał 2020 narastająco
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	2 632,3	8 012,4	2 226,5	14 550,1
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	2 632,3	8 012,4	2 226,5	14 550,1
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	7 418,3	7 418,3	7 418,3	7 418,3
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-	-	-	-
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	7 418,3	7 418,3	7 418,3	7 418,3
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	6 999,6	12 950,4	12 950,4	12 950,4
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 285,7	-	-4 665,1	-
2.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	8 285,3	12 950,4	8 285,3	12 950,4
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-131,4	-54,3	-59,1
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	36,8	54,3	-35,5
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-	-94,6	-	-94,6
4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-15 497,6	-15 497,6	-15 497,6	-15 497,6
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	1 214,3	-	1 214,3	-
4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-14 283,3	-15 497,6	-14 283,3	-15 497,6
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	3 712,0	3 272,7	-2 590,3	9 738,1
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 712,0	3 272,7	-	9 738,1
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 712,0	3 272,7	-	9 738,1
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	3 712,0	3 272,7	-	9 738,1
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-	-2 590,3	-
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-	-2 590,3	-
a) zmniejszenie	-	-	5 950,8	-
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-	3 360,5	-
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	3 712,0	3 272,7	3 360,5	9 738,1
6. Wynik netto	-1 177,0	-2 806,9	-825,5	-9 272,3
a) zysk netto	-	-	-	-
b) strata netto	-1 177,0	-2 806,9	-825,5	-9 272,3
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	3 955,3	5 242,3	3 955,3	5 242,3
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	3 955,3	5 242,3	3 955,3	5 242,3

Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych (w tys. PLN)	III kwartał 2021	III kwartał 2020	III kwartał 2021 narastająco	III kwartał 2020 narastająco
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej				
I. Zysk (strata) netto	-1 177,0	-2 806,9	-825,5	-9 272,3
II. Korekty razem	-152,2	5 266,8	16 507,8	19 258,4
1. Amortyzacja	45,2	42,2	124,8	132,6
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-	-	-
3. Odpis wartości firmy	-	-	-	-
4. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	474,7	587,9	1 447,1
5. Zysk/Strata z działalności inwestycyjnej	-0,1	-0,3	-0,5	3,4
6. Zmiana stanu rezerw	-14,7	-17,2	-97,5	-80,2
7. Zmiana stanu zapasów	-	-	-	-
8. Zmiana stanu należności	58,3	5 194,9	13 881,2	17 649,8
9. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-48,1	-236,1	49,3	-490,8
10. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-192,8	-191,4	1 962,6	596,5
11. Inne korekty	-	-	-	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-1 329,2	2 459,9	15 682,3	9 986,1
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej				
I. Wpływy	0,1	0,3	0,5	0,6
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,1	0,3	0,5	0,6
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-	-	-	-
3. Z aktywów finansowych	-	-	-	-
4. Inne wpływy inwestycyjne	-	-	-	-
II. Wydatki	-373,1	-9,6	-413,9	-32,0
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-373,1	-9,6	-413,9	-32,0
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-	-	-	-
3. Na aktywa finansowe	-	-	-	-
4. Inne wydatki inwestycyjne	-	-	-	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-373,0	-9,3	-413,4	-31,4
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
I. Wpływy	2 200,0	-	3 200,0	-
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	2 200,0	-	2 200,0	-
2. Kredyty i pożyczki	-	-	1 000,0	-
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	-
4. Inne wpływy finansowe	-	-	-	-
II. Wydatki	-	-2 798,7	-18 738,3	-8 257,5
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	-	-	-	-
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-	-	-	-
3. Inne niż wypłaty na rzecz właścicieli wydatki z tytułu podziału zysku	-	-	-	-
4. Spłaty kredytów i pożyczek	-	-2 385,9	-5 638,7	-2 685,9
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	-	-	-12 539,0	-4 249,0
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-	-	-
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-	-	-
8. Odsetki	-	-408,2	-549,4	-1 308,2
9. Inne wydatki finansowe	-	-4,6	-11,2	-14,4
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	2 200,0	-2 798,7	-15 538,3	-8 257,5
D. Przepływy pieniężne netto razem	497,8	-348,1	-269,4	1 697,2
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	497,8	-348,1	-269,4	1 697,2
F. Środki pieniężne na początek okresu	1 594,2	4 674,9	2 361,4	2 629,6
G. Środki pieniężne na koniec okresu	2 092,0	4 326,8	2 092,0	4 326,8
- o ograniczonej możliwości dysponowania	167,6	274,0	167,6	274,0

II. Jednostkowy raport kwartalny

1. Wybrane jednostkowe dane finansowe

Wybrane jednostkowe dane finansowe z rachunku wyników (w tys. PLN)	III kwartał 2021	III kwartał 2020	III kwartał 2021 narastająco	III kwartał 2020 narastająco
Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	-	-	-	-
Zysk (strata) ze sprzedaży	-508,6	-208,1	-1 197,9	-707,6
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-696,9	-208,1	-1 384,2	-697,2
Wynik na działalności finansowej	-145,5	-784,7	2 739,9	2 636,1
Zysk (strata) brutto	-842,4	-992,8	1 355,7	1 938,9
Zysk (strata) netto	-718,6	-786,7	1 061,8	1 569,8

Wybrane jednostkowe dane finansowe z bilansu (w tys. PLN)	30.09.2021	30.09.2020
Aktywa razem	24 563,4	49 132,6
Należności długoterminowe	-	-
Należności krótkoterminowe	17 123,0	19 815,9
Środki pieniężne na koniec okresu	1 306,1	38,9
Kapitał (fundusz) własny	17 979,7	19 382,3
Zobowiązania długoterminowe	350,0	17 899,1
Zobowiązanie krótkoterminowe	6 202,0	11 820,4

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

W omawianym kwartale spółka Femion Technology S.A. poniosła stratę netto na poziomie 718,6 tys. PLN. W związku z likwidacją Funduszu KREOS NSFIZ w likwidacji, jak również na mocy podpisanego porozumienia, Spółka wstąpiła w miejsce Funduszu i zobowiązała się do zwrotu części wynagrodzenia za sprzedane wierzytelności, jeżeli w wyniku dokonanych ustaleń zwrot taki będzie należny. Spółka zawiązała z tego tytułu rezerwę, co miało znaczący wpływ na poniesioną w trzecim kwartale stratę. Dodatkowy negatywny wpływ miało dokonanie odpisu aktualizującego pozostałych certyfikatów inwestycyjnych Funduszu.

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

3. Jednostkowy bilans, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym oraz rachunek przepływów pieniężnych za III kwartał 2021 r.

Bilans jednostkowy - Aktywa (w tys. PLN)	30.09.2021	30.09.2020
A. Aktywa trwałe	5 507,5	28 911,0
I. Wartości niematerialne i prawne	-	-
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	-	-
2. Wartość firmy	-	-
3. Inne wartości niematerialne i prawne	-	-
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	-	-
II. Rzeczowe aktywa trwałe	8,3	-
1. Środki trwałe	8,3	-
a) urządzenia techniczne i maszyny	8,3	-
2. Środki trwałe w budowie	-	-
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-
III. Należności długoterminowe	-	-
1. Od jednostek powiązanych	-	-
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
3. Od pozostałych jednostek	-	-
IV. Inwestycje długoterminowe	5 309,9	28 450,3
1. Nieruchomości	-	-
2. Wartości niematerialne i prawne	-	-
3. Długoterminowe aktywa finansowe	5 309,9	28 450,3
a) w jednostkach powiązanych	5 309,9	28 450,3
- udziały lub akcje	5 218,4	5 956,3
- inne papiery wartościowe	73,2	22 476,0
- udzielone pożyczki	18,3	18,0
4. Inne inwestycje długoterminowe	-	-
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	189,3	460,7
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	189,3	460,7
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	-	-

B. Aktywa obrotowe	18 755,9	20 221,6
I. Zapasy	-	-
1. Materiały	-	-
2. Półprodukty i produkty w toku	-	-
3. Produkty gotowe	-	-
4. Towary	-	-
5. Zaliczki na dostawy i usługi	-	-
II. Należności krótkoterminowe	17 123,0	19 815,9
1. Należności od jednostek powiązanych	17 079,2	19 815,9
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty do 12 miesięcy	5,1	-
b) inne	17 074,1	19 815,9
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
3. Należności od pozostałych jednostek	43,8	-
a) z tyt.podatków, dotacji, ceł i ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	43,7	-
b) inne	0,1	-
III. Inwestycje krótkoterminowe	1 597,7	330,5
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	1 597,7	330,5
a) w jednostkach powiązanych	291,6	291,6
- udziały lub akcje	291,6	291,6
b) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	1 306,1	38,9
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	1 306,1	38,9
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	-	-
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	35,2	75,2
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	300,0	-
D. Udziały (akcje) własne	-	-
Aktywa razem	24 563,4	49 132,6

Bilans jednostkowy – Pasywa (w tys. PLN)	30.09.2021	30.09.2020
A. Kapitał (fundusz) własny	17 979,7	19 382,3
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	7 418,3	7 418,3
II. Kapitał (fundusz) zapasowy	8 285,3	12 950,4
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-	-94,6
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 214,3	-
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-2 461,6
VI. Zysk (strata) netto	1 061,8	1 569,8
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	6 583,7	29 750,3
I. Rezerwy na zobowiązania	0,6	1,0
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,6	1,0
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	-	-
3. Pozostałe rezerwy - krótkoterminowe	-	-
II. Zobowiązania długoterminowe	350,0	17 899,1
1. Wobec jednostek powiązanych	350,0	8 343,3
2. Wobec pozostałych jednostek, w których spółka posiada zaangażowanie w kapital	-	-
3. Wobec pozostałych jednostek	-	9 555,8
a) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	9 555,8
III. Zobowiązania krótkoterminowe	6 202,0	11 820,4
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	5 876,0	514,9
a) z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności do 12 miesięcy	0,2	-
b) inne	5 875,8	514,9
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	326,0	11 305,5
a) kredyty i pożyczki	-	4 886,8
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	6 386,4
c) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności do 12 miesięcy	109,5	26,0
d) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	27,2	6,3
e) inne	189,3	-
4. Fundusze specjalne	-	-
IV. Rozliczenia międzyokresowe	31,1	29,8
1. Ujemna wartość firmy	-	-
2. Inne rozliczenia międzyokresowe - krótkoterminowe	31,1	29,8
Pasywa razem	24 563,4	49 132,6

Jednostkowy rachunek zysków i strat (w tys. PLN)	III kwartał 2021	III kwartał 2020	III kwartał 2021 narastająco	III kwartał 2020 narastająco
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, tym:	-	-	-	-
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	-	-	-	-
II. Zmiana stanu produktów	-	-	-	-
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	-	-	-	-
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	-	-	-	-
B. Koszty działalności operacyjnej	-508,6	-208,1	-1 197,9	-707,6
I. Amortyzacja	-6,3	-	-7,1	-
II. Zużycie materiałów i energii	-5,2	-0,6	-15,3	-1,8
III. Usługi obce	-234,7	-92,5	-562,0	-237,2
IV. Podatki i opłaty	-18,5	-34,2	-29,2	-39,0
V. Wynagrodzenia	-173,0	-69,1	-460,7	-395,6
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	-28,0	-5,1	-70,3	-13,0
- emerytalne	-12,9	-2,6	-32,7	-6,8
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	-42,9	-6,6	-53,3	-21,0
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	-	-	-	-
C. Zysk (strata) ze sprzedaży	-508,6	-208,1	-1 197,9	-707,6
D. Pozostałe przychody operacyjne	13,9	-	28,9	10,4
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	-	-	-	-
II. Dotacje	-	-	-	6,1
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	-	-	-	-
IV. Inne przychody operacyjne	13,9	-	28,9	4,3
E. Pozostałe koszty operacyjne	-202,2	-	-215,2	-
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	-	-	-	-
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	-	-	-	-
III. Inne koszty operacyjne	-202,2	-	-215,2	-
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-696,9	-208,1	-1 384,2	-697,2
G. Przychody finansowe	0,1	97,2	5 136,8	4 675,2
I. Dywidendy i udziały w zyskach	-	-	3 239,8	4 260,2
II. Odsetki, w tym:	0,1	0,1	0,3	0,6
- od jednostek powiązanych	0,1	0,1	0,3	0,6
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych	-	-	1 896,7	317,3
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	97,1	-	97,1
V. Inne	-	-	-	-
H. Koszty finansowe	-145,6	-881,9	-2 396,9	-2 039,1
I. Odsetki w tym:	-107,6	-471,9	-922,6	-1 453,4
- dla jednostek powiązanych	-107,6	-56,9	-422,2	-144,6
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych	-	-350,3	-588,3	-350,3
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-38,0	-	-814,0	-97,1
IV. Inne	-	-59,7	-72,0	-138,3
I. Zysk (strata) brutto	-842,4	-992,8	1 355,7	1 938,9
J. Podatek dochodowy	123,8	206,1	-293,9	-369,1
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	-	-	-	-
L. Zysk (strata) netto	-718,6	-786,7	1 061,8	1 569,8

Jednostkowe zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym (w tys. PLN)	III kwartał 2021	III kwartał 2020	III kwartał 2021 narastająco	III kwartał 2020 narastająco
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	16 198,3	20 132,2	14 363,6	17 848,0
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	16 198,3	20 132,2	14 363,6	17 848,0
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	7 418,3	7 418,3	7 418,3	7 418,3
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-	-	-	-
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	7 418,3	7 418,3	7 418,3	7 418,3
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	6 999,6	12 950,4	12 950,4	12 950,4
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 285,7	-	-4 665,1	-
2.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	8 285,3	12 950,4	8 285,3	12 950,4
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-131,4	-54,3	-59,1
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	36,8	54,3	-35,5
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-	-94,6	-	-94,6
4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-	-	-
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	1 214,3	-	1 214,3	-
4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	1 214,3	-	1 214,3	-
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 780,4	-105,1	-5 950,8	-2 461,6
5.1 Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 780,4	-	-	-
5.2 Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 780,4	-	-	-
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	1 780,4	-	-	-
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-105,1	-5 950,8	-2 461,6
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-105,1	-5 950,8	-2 461,6
a) zmniejszenie	-	-	5 950,8	-
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-105,1	-	-2 461,6
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	1 780,4	-105,1	-	-2 461,6
6. Wynik netto	-718,6	-786,7	1 061,8	1 569,8
a) zysk netto	-	-	1 061,8	1 569,8
b) strata netto	-718,6	-786,7	-	-
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	17 979,7	19 382,3	17 979,7	19 382,3
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	17 979,7	19 382,3	17 979,7	19 382,3

Jednostkowy rachunek przepływów pieniężnych (w tys. PLN)	III kwartał 2021	III kwartał 2020	III kwartał 2021 narastająco	III kwartał 2020 narastająco
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej				
I. Zysk (strata) netto	-718,6	-786,7	1 061,8	1 569,8
II. Korekty razem	263,2	487,6	-2 305,1	-2 312,9
1. Amortyzacja	6,3	-	7,1	-
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-	-	-
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	107,6	517,2	-2 255,7	-2 711,8
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	38,0	253,2	-494,4	33,0
5. Zmiana stanu rezerw	-	-2,2	-0,1	-2,9
6. Zmiana stanu zapasów	-	-	-	-
7. Zmiana stanu należności	-42,6	-	-45,6	0,3
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	156,4	-9,5	299,5	13,7
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-2,5	-271,1	184,1	354,8
10. Inne korekty	-	-	-	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-455,4	-299,1	-1 243,3	-743,1
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej				
I. Wpływy	-	1 805,6	14 108,1	9 226,6
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-	-	-
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-	-	-	-
3. Z aktywów finansowych	-	1 805,6	14 108,1	9 226,6
a) w jednostkach powiązanych	-	1 805,6	14 108,1	9 226,6
4. Inne wpływy inwestycyjne	-	-	-	-
II. Wydatki	-506,0	-5 000,0	-515,3	-5 000,0
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-6,0	-	-15,3	-
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-	-	-	-
3. Na aktywa finansowe	-500,0	-5 000,0	-500,0	-5 000,0
a) w jednostkach powiązanych	-500,0	-5 000,0	-500,0	-5 000,0
4. Inne wydatki inwestycyjne	-	-	-	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-506,0	-3 194,4	13 592,8	4 226,6
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
I. Wpływy	2 200,0	5 500,0	7 900,0	5 500,0
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	2 200,0	-	2 200,0	-
2. Kredyty i pożyczki	-	5 500,0	5 700,0	5 500,0
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	-
4. Inne wpływy finansowe	-	-	-	-
II. Wydatki	-705,0	-2 810,1	-19 038,9	-8 988,5
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	-	-	-	-
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-	-	-	-
3. Inne niż wypłaty na rzecz właścicieli wydatki z tytułu podziału zysku	-	-	-	-
4. Spłaty kredytów i pożyczek	-370,0	-2 385,9	-5 275,1	-3 370,9
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	-150,0	-	-12 689,0	-4 249,0
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-	-	-
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-	-	-
8. Odsetki	-185,0	-419,6	-1 071,8	-1 354,2
9. Inne wydatki finansowe	-	-4,6	-3,0	-14,4
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	1 495,0	2 689,9	-11 138,9	-3 488,5
D. Przepływy pieniężne netto razem	533,6	-803,6	1 210,6	-5,0
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	533,6	-803,6	1 210,6	-5,0
F. Środki pieniężne na początek okresu	772,5	842,5	95,5	43,9
G. Środki pieniężne na koniec okresu	1 306,1	38,9	1 306,1	38,9
- o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-	-	-

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

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

Zastosowane zasady i metody rachunkowości

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

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

a. Wartości niematerialne i prawne, środki trwałe

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

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

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

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

Dla rzeczowych środków trwałych:

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

Dla wartości niematerialnych i prawnych:

- Inne wartości niematerialne i prawne 20 - 50%

Dla wartości firmy: 20%

b. Inwestycje o charakterze trwałym

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

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

c. Inwestycje krótkoterminowe

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

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

d. Należności i zobowiązania

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

dzień, a kursem waluty w dniu powstania należności lub zobowiązania, odnoszone są odpowiednio na przychody lub koszty operacji finansowych.

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

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

e. Należności z tytułu udzielonych pożyczek

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

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

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

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

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

f. Środki pieniężne

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

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

g. Kapitały

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

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

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

h. Rozliczenia międzyokresowe kosztów oraz rezerwy na zobowiązania

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

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

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

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

i. Rezerwa i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

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

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

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

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

j. Instrumenty finansowe

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

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

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

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

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

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

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

k. Wynik finansowy

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

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

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

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

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

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

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

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

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

I. Zasady konsolidacji

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

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

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

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

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

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

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

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

IV. Podstawowe informacje o Emitencie

1. Grupa Kapitałowa

W Grupie Kapitałowej Femion Technology S.A. działalność operacyjna prowadzona jest przez spółkę Kreos sp. z o.o. zajmującą się działalnością pożyczkową oraz przez spółkę TryPay S.A. powstałą w 2012 roku i będącą Krajową Instytucją Płatniczą.

Działalność Femion Technology S.A. (dawniej SMS Kredyt Holding S.A.) („Spółka”) ma charakter spółki holdingowej. Spółka bezpośrednio oraz poprzez spółkę SMS Invest sp. z o.o. jest łącznie właścicielem 100% udziałów w Kreos sp. z o.o. oraz prowadzi na jej rzecz działalność nadzorczą i doradczą. Spółka Femion Technology S.A. jest także odpowiedzialna za działania mające na celu pozyskiwanie finansowania dla rozwoju Grupy Kapitałowej.

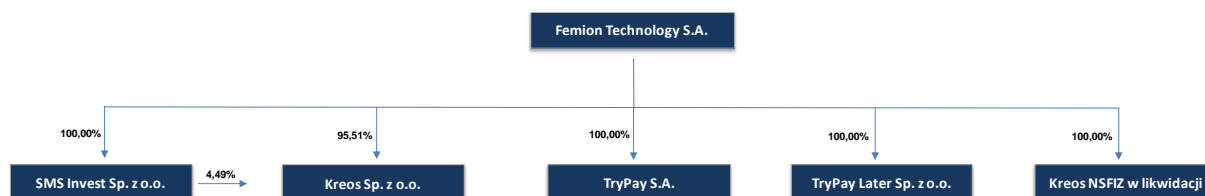
Kreos sp. z o.o. (dawniej SMS Kredyt sp. z o.o.) działa jako instytucja pożyczkowa. Główna działalność spółki polega na udzielaniu osobom fizycznym, jak również przedsiębiorcom, pożyczek pieniężnych w kwocie do 15,0 tys. PLN na okres do 36 miesięcy. Produkty dystrybuowane są w oparciu o współpracę z pośrednikami finansowymi z całej Polski oraz kanały zdalne. Dnia 30 czerwca 2021 roku upłynął okres, na który Spółka zawiesiła działalność pożyczkową, w związku z tym rozpoczęte zostały prace zmierzające do wznowienia wcześniej prowadzonej działalności. Do momentu zawarcia umowy dotyczącej sprzedaży portfeli wierzytelności tj. do 19 marca 2021 roku Spółka skupiała się w głównej mierze na prowadzeniu działalności operacyjnej w postaci zarządzania sekurytyzowanymi portfelami wierzytelności funduszy inwestycyjnych, w tym w szczególności portfelem funduszu KREOS NSFIZ w likwidacji. W trzecim kwartale 2021 roku Spółka prowadziła zgodnie z umową obsługę serwisową sprzedanych wierzytelności. Ponadto Kreos sp. z o.o. uruchomiła świadczenie usług windykacyjnych w modelu subskrypcyjnym opartych na stałej miesięcznej opłacie ponoszonej przez klienta, w której wszelkie koszty związane z dochodzonym roszczeniem pokrywane będą przez spółkę, a zwrot ww. kwot będzie następować w przypadku skutecznego ich wyegzekwowania od dłużnika.

KREOS Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty w likwidacji został wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych dnia 3 września 2015 roku pod numerem RFI 1197. Fundusz został utworzony na potrzeby działalności inwestycyjnej Femion Technology S.A. Jedynym uczestnikiem Funduszu jest Femion Technology S.A. Dnia 30 czerwca 2021 roku nastąpiło otwarcie postępowania likwidacyjnego Funduszu.

Działalność operacyjna spółki TryPay S.A. (zarejestrowanej w rejestrze krajowych instytucji płatniczych KNF pod nr IP25/2014) polega na tworzeniu i obsłudze sieci agencyjnej punktów, które działają na rynku płatności. TryPay S.A. oferuje kompleksowe rozwiązania o charakterze prawnym, informatycznym, organizacyjnym i kapitałowym, które pozwalają na prowadzenie działalności w postaci punktów przyjmujących płatności masowe zgodnie z obowiązującymi przepisami.

TryPay Later sp.z o.o. została wpisana do rejestru instytucji pożyczkowych dnia 7 października 2021 roku. Spółka ma prowadzić działalność pożyczkową w charakterze instytucji pożyczkowej, będzie ona dedykowana do realizacji projektu odroczonej płatności (Buy Now Pay Later).

Poniżej przedstawiony został schemat Grupy Kapitałowej Femion Technology S.A. wg stanu na dzień 30 września 2021 roku.



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

Lp.	Nazwa	Siedziba	Podstawowy przedmiot działalności	Pozycja w Grupie kapitałowej	Metoda konsolidacji	% udział w kapitale podstawowym	Liczba głosów	Powiązanie kapitałowe
1	Femion Technology S.A.	ul. Św. Mikołaja 8-11 50-125 Wrocław	Zarządzanie Grupą Kapitałową	Jednostka dominująca	Pełna			
2	Kreos Sp. z o.o.	ul. Św. Mikołaja 8-11 50-125 Wrocław	Zarządzanie sekurytyzowanymi wierzytelnościami	Jednostka zależna	Pełna	95,51%	266 000	bezpośrednie
3	SMS Invest Sp. z o.o.	ul. Św. Mikołaja 8-11 50-125 Wrocław	Nie prowadzi aktywnej działalności	Jednostka zależna	Pełna	4,49%	12 500	pośrednie
4	TryPay S.A.	ul. Św. Mikołaja 8-11 50-125 Wrocław	Świadczenie usług przekazów pieniężnych	Jednostka zależna	Pełna	100,0%	5 813	bezpośrednie
5	TryPay Later sp. z o.o.	ul. Św. Mikołaja 8-11 50-125 Wrocław	Działalność pożyczkowa	Jednostka zależna	Pełna	100,0%	1 400 000	bezpośrednie
6	KREOS Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty w likwidacji	ul. Prózna 9 00-107 Warszawa	Działalność trustów, funduszy i podobnych instytucji finansowych	Jednostka zależna	Pełna	100,0%	4 000	bezpośrednie

2. Zarząd i Rada Nadzorcza

Poniżej zaprezentowano skład Zarządu i Rady Nadzorczej na dzień 30 września 2021 roku:

Zarząd	Stanowisko
Jarosław Olejarz	Prezes Zarządu

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

Dnia 20 września 2021 roku Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podjęło uchwałę o powołaniu na Członka Rady Nadzorczej Pana Wojciecha Kaliciaka.

3. Akcjonariat

Akcjonariat	Liczba akcji	Udział w kapitale	Liczba głosów	Udział w głosach
Jarosław Olejarz	4 224 668	28,4744%	4 224 668	28,4744%
Agata Uchmanowicz	3 146 133	21,2051%	3 146 133	21,2051%
Janusz Tchórzewski	2 756 267	18,5773%	2 756 267	18,5773%
Pozostali	4 709 632	31,7432%	4 709 632	31,7432%
łącznie	14 836 700	100,0000%	14 836 700	100,0000%

Tabela powyżej przedstawia akcjonariat na dzień 30 września 2021 roku. Na dzień przekazania raportu trzech akcjonariuszy posiada co najmniej 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu.

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

Na dzień 30 września 2021 roku w Grupie Femion Technology S.A. zatrudnionych było 21,00 w przeliczeniu na pełne etaty, spółki SMS Invest sp. z o.o. oraz TryPay Later sp. z o.o. nie zatrudniały pracowników.

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

W omawianym kwartale Zarząd Spółki koncentrował się na działaniach związanych z reorganizacją całej grupy kapitałowej, a w szczególności obejmujących transformację cyfrową swoich usług, oraz na poszukiwaniu przyszłych źródeł finansowania prowadzonej działalności. Dodatkowo pracował nad optymalizacją procesów oraz rozwijaniem systemów informatycznych, które mają służyć świadczeniu usług cyfrowych. Ponadto główne kierunki działań operacyjnych spółek Grupy Kapitałowej koncentrowały się na prowadzeniu dotychczasowej działalności płatniczej przez TryPay S.A. oraz na serwisowaniu posprzedażowym portfeli wierzytelności w związku z zawarciem umów zbycia wierzytelności.

W dniu 5 lipca 2021 roku Spółka podpisała umowę inwestycyjną z funduszem Millennials Venture Capital ASI S.A. (MVC) z siedzibą we Wrocławiu, na podstawie której MVC zobowiązał się do objęcia 1 428 572 akcji serii D za łączną kwotą 1 000,00 tys. PLN. W dniu 8 lipca Zarząd Spółki podjął decyzję o podwyższeniu kapitału zakładowego Spółki o kwotę 714,3 tys. PLN, przy cenie emisyjnej w wysokości 0,70 PLN za jedną akcję. W dniu 26 lipca 2021 roku Spółka zawarła z MVC umowę objęcia akcji zasadniczo zgodną z umową inwestycyjną, a MVC dokonał w dniu 27 lipca 2021 roku wpłaty środków za obejmowane akcje. Do dnia publikacji niniejszego raportu Spółka nie otrzymała postanowienia o zarejestrowaniu powyższych zmian w Krajowym Rejestrze Sądowym.

W dniu 26 lipca 2021 roku Zarząd Spółki uzyskał informację o złożeniu przez spółkę zależną TryPay S.A. wniosku do Komisji Nadzoru Finansowego rozpoczynającego procedurę notyfikacyjną, umożliwiającą świadczenie usług płatniczych w postaci przekazu pieniężnego oraz usług dostępu do informacji o rachunku w krajach Unii Europejskiej oraz w Islandii, Norwegii i Lichtenstein. Dnia 30 lipca 2021 roku spółka zależna otrzymała informację z Komisji Nadzoru Finansowego wyrażającą zgodę na podjęcie działalności w państwach objętych zgłoszeniem.

W omawianym kwartale Spółka otrzymała dwa zawiadomienia od głównego Akcjonariusza w zakresie zbycia posiadanych przez niego akcji. Po zrealizowaniu transakcji w posiadaniu Pana Janusza Tchórzewskiego na dzień 30 września 2021 roku pozostaje 2 756 267 akcji co stanowi 18,58% ogólnej liczby głosów na WZA Spółki.

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

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

W dniu 11 sierpnia 2021 roku spółka Kreos sp. z o.o. zawarła porozumienie o rozwiązaniu umowy, której przedmiotem było przekazanie przez IPOPEMA TFI zarządzania sekurytyzowanym portfelem wierzytelności KREOS NSFIZ. Umowa uległa rozwiązaniu z dniem 20 września 2021 roku.

Dnia 14 września 2021 roku Prezes Zarządu zawarł listy intencyjne z głównymi Akcjonariuszami Spółki w celu nabycia od nich znaczących pakietów akcji w ramach programu Management buyout. W związku z powyższym w dniach 28 września 2021 roku oraz 7 października 2021 roku Spółka otrzymała powiadomienia o zawartych umowach cywilnoprawnych, w wyniku których doszło do nabycia przez Prezesa Zarządu kolejno 4 146 748 oraz 2 076 841 sztuk akcji, co na dzień publikacji raportu stanowi 42,47% akcji.

Dnia 20 września 2021 roku Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podjęło uchwałę o powołaniu na Członka Rady Nadzorczej Pana Wojciecha Kaliciaka.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 20 września 2021 roku wyraziło zgodę na podwyższenie kapitału zakładowego Spółki w związku z emisją nowoutworzonych akcji serii E, zobowiązując jednocześnie Zarząd do zawarcia odpowiednich w tym zakresie umów. 28 września 2021 roku umowę subskrypcji prywatnej na objęcie 800 000 sztuk akcji podpisała spółka JR Holding ASI S.A. Natomiast 30 września 2021 roku kolejne 200 000 sztuk akcji nabył fundusz Millennials Venture Capital ASI S.A. Do dnia publikacji niniejszego raportu wkłady pieniężne z tytułu nabycia akcji zostały wniesione do Spółki, natomiast Spółka nie otrzymała postanowienia o zarejestrowaniu powyższych zmian w Krajowym Rejestrze Sądowym.

W dniu 24 września 2021 roku spółka zależna Kreos sp. z o.o. uruchomiła świadczenie usług windykacyjnych w modelu subskrypcyjnym opartych na stałej miesięcznej opłacie ponoszonej przez klienta, w której wszelkie koszty związane

z dochodzonym rozszczeniem pokrywane będą przez spółkę, a zwrot ww. kwot będzie następować w przypadku skutecznego ich wyegzekwowania od dłużnika.

W październiku 2021 roku spółka zależna TryPay S.A. podpisała dwie umowy na rozpoczęcie świadczenia usług w zakresie dostępu do informacji z rachunku bankowego AIS. Zawarcie powyższych umów oznacza, iż TryPay S.A. rozpoczęła komercyjne świadczenie usług w zakresie posiadanego pozwolenia AIS. Dodatkowo spółka podpisała list intencyjny z firmą Neo Finance AB z siedzibą w Wilnie. Przedmiotem zawartego listu jest ustalenie zasad związanych z przyszłą współpracą pomiędzy stronami w zakresie wspólnego oferowania rozwiązań otwartej bankowości, tj. dostępu do informacji z rachunku bankowego (AIS) posiadanego przez TryPay S.A. oraz inicjowania transakcji płatniczych (PIS), które posiada NeoPay. Założenia listu obowiązują do dnia 30 listopada 2021 roku.

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

W dniu 3 listopada 2021 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy spółki TryPay S.A. podjęło decyzję o podwyższeniu kapitału zakładowego spółki o kwotę 300,0 tys. PLN, poprzez emisję 600 000 sztuk nowych akcji zwykłych na okaziciela serii F. Wszystkie nowo wyemitowane akcje zostały objęte przez Femion Technology S.A. Na dzień publikacji niniejszego raportu spółka nie otrzymała postanowienia o zarejestrowaniu zmian w Krajowym Rejestrze Sądowym.

Wszystkie podejmowane przez Zarząd Spółki działania w trzecim kwartale, ukierunkowane na prowadzenie działalności z wykorzystaniem nowych technologii oraz sieci Internet, mają na celu rozwój Spółki oraz jej Grupy Kapitałowej. Spółka zależna TryPay S.A. aktualnie rozwija projekt świadczenia usług otwartej bankowości, który obecnie obejmuje usługę dostępu do informacji o rachunku bankowym (AIS – account information services), oraz zamierza po uzyskaniu zezwolenia KNF tworzyć rozwiązanie, w ramach którego będzie świadczyć usługi związane z inicjowaniem transakcji płatniczych (PIS – payment initiation services). Pozostałe działania spółek wchodzących w skład Grupy związane są również z rozpoczęciem działań zmierzających do odtworzenia prowadzenia działalności pożyczkowej, przy czym działalność ta prowadzona ma być z wykorzystaniem sieci Internet w ramach oferowania produktu odroczonej płatności (BNPL). Aktualnie prowadzone są działania operacyjne związane z uruchomieniem projektu, w tym przygotowaniem niezbędnych systemów informatycznych, a także nawiązaniem współpracy z partnerami, którzy będą oferować takie rozwiązanie na swoich platformach e-commerce.

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

Nie publikowano jednostkowych ani skonsolidowanych prognoz wyników finansowych.