

# **JEDNOSTKOWY RAPORT OKRESOWY FinTech Ventures S.A.**

---

## **I KWARTAŁ 2020 ROKU**

Warszawa, 29 Czerwca 2020 r.

Raport FinTech Ventures S.A. za I kwartał roku 2020 został przygotowany zgodnie z aktualnym stanem prawnym w oparciu o Regulamin Alternatywnego Systemu Obrotu Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. oraz Załącznik nr 3 reg. ASO - „Informacje bieżące i okresowe przekazywane w Alternatywnym Systemie Obrotu na rynku NewConnect”.



## **SZANOWNI AKCJONARIUSZE,**

Niniejszym przekazujemy raport okresowy z działań Emitenta (Spółki) w okresie od 1 stycznia 2020 r. do 31 marca 2020 r.

## **PODSTAWOWE INFORMACJE O SPÓŁCE**

### **DANE SPÓŁKI**

Firma:	FinTech Ventures S.A.
Forma prawna:	Spółka Akcyjna
Kraj siedziby:	Polska
Siedziba:	Warszawa
Adres:	00-032 Warszawa, ul. Przeskok 2,
Tel.:	22 25 22 355
Fax:	22 25 23 974
Internet:	<a href="http://www.fintechventures.pl">www.fintechventures.pl</a>
E-mail:	info@fintechventures.pl
KRS:	0000412022
REGON:	146014977
NIP:	521-362-77-25

### **ZARZĄD**

Ivan Hanamov – Prezes Zarządu

### **RADA NADZORCZA**

Carl Jesper Bergqvist – Członek Rady Nadzorczej  
Bertil von Goetz – Członek Rady Nadzorczej  
Jan Vidar Hugsted – Członek Rady Nadzorczej  
Thomas Glendahl – Członek Rady Nadzorczej  
Gustaf du Reitz Nordlof - Członek Rady Nadzorczej

**I. KWARTALNE SKRÓCONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE****BILANS - AKTYWA**

Wyszczególnienie	Stan na 31.03.2020	Stan na 31.03.2019
<b>AKTYWA</b>		
<b>A. AKTYWA TRWAŁE</b>	<b>2 706,00</b>	<b>0,00</b>
<b>I. Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
<b>II. Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Środki trwałe	0,00	0,00
a) grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	0,00	0,00
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	0,00	0,00
c) urządzenia techniczne i maszyny	0,00	0,00
d) środki transportu	0,00	0,00
e) inne środki trwałe	0,00	0,00
2. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
1. Od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
<b>III. Należności długoterminowe</b>	<b>2 706,00</b>	<b>0,00</b>
1. Od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Od pozostałych jednostek	2 706,00	0,00
<b>IV. Inwestycje długoterminowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
a) w jednostkach powiązanych	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
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
<b>V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
<b>B. AKTYWA OBROTOWE</b>	<b>63 933 900,03</b>	<b>60 674 225,16</b>
<b>I. Zapasy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>II. Należności krótkoterminowe</b>	<b>63 459 344,85</b>	<b>60 267 630,90</b>
1. Należności od jednostek powiązanych	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, 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
- inne	0,00	0,00
3. Należności od pozostałych jednostek	63 459 344,85	60 267 630,90
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	656 209,97	35 684,81
- do 12 miesięcy	656 209,97	35 684,81
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	85 249,23	75 121,27
c) inne	62 717 885,65	60 156 824,82
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
<b>III. Inwestycje krótkoterminowe</b>	<b>345 653,80</b>	<b>271 771,88</b>
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	345 653,80	271 771,88
a) w jednostkach powiązanych	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 krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	296 656,89	270 101,30
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	296 656,89	270 101,30
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	48 996,91	1 670,58
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	48 996,91	1 670,58
- inne środki pieniężne	0,00	0,00
- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
<b>IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>128 901,38</b>	<b>134 822,38</b>
<b>C. NALEŻNE WPLĄTY NA KAPITAŁ PODSTAWOWY</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>D. UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>AKTYWA RAZEM:</b>	<b>63 936 606,03</b>	<b>60 674 225,16</b>

## BILANS - PASywa

Wyszczególnienie	Stan na 31.03.2020	Stan na 31.03.2019
<b>PASYWA</b>		
<b>A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY</b>	<b>57 382 870,31</b>	<b>59 981 245,34</b>
<b>I. Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>7 200 000,00</b>	<b>7 200 000,00</b>
<b>II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:</b>	<b>57 495 740,00</b>	<b>57 495 740,00</b>
-nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00	57 495 740,00

<b>III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
<b>IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe w tym:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
<b>V. Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	<b>-5 806 808,25</b>	<b>-5 683 458,72</b>
<b>VI. Zysk (strata) netto roku obrotowego</b>	<b>-1 506 061,44</b>	<b>-31 035,94</b>
<b>VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZ.</b>	<b>6 553 735,72</b>	<b>1 692 979,82</b>
<b>I. Rezerwy na zobowiązania</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
- długoterminowa	0,00	0,00
- krótkoterminowa	0,00	0,00
<b>II. Zobowiązania długoterminowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	0,00	0,00
a) kredyty i pożyczki	0,00	0,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
d) inne	0,00	0,00
<b>III. Zobowiązania krótkoterminowe</b>	<b>6 553 735,72</b>	<b>1 692 979,82</b>
1. Wobec jednostek powiązanych	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, 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	6 553 735,72	1 692 979,82
a) kredyty i pożyczki	5 709 736,95	1 271 117,25
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	333 187,13	151 169,11
- do 12 miesięcy	333 187,13	151 169,11
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
e) zaliczki otrzymane na dostawy	0,00	0,00
f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	44 396,49	12 503,06
h) z tytułu wynagrodzeń	0,00	8 762,64
i) inne	466 415,15	249 427,76
4. Fundusze specjalne	0,00	0,00
<b>IV. Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	0,00	0,00
<b>PASYWA RAZEM:</b>	<b>63 936 606,03</b>	<b>60 674 225,16</b>

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT W UKŁADZIE PORÓWNAWCZYM**

Wyszczególnienie	Od 01.01.2020 do 31.03.2020	Od 01.01.2019 do 31.03.2019
<b>A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi,</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<i>w tym: od jednostek powiązanych</i>	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	0,00	0,00
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>B. Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>238 440,49</b>	<b>31 035,94</b>
I. Amortyzacja	0,00	0,00
II. Zużycie materiałów i energii	0,00	0,00
III. Usługi obce	226 040,81	5 688,70
IV. Podatki i opłaty, w tym:	34,00	0,00
<i>- podatek akcyzowy</i>	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	12 365,68	18 548,52
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	0,00	3 798,72
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	0,00	3 000,00
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
<b>C. Wynik ze sprzedaży (A-B)</b>	<b>-238 440,49</b>	<b>-31 035,94</b>
<b>D. Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Dotacje	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości niefinansowych	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	0,00	0,00
<b>E. Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
III. Inne koszty operacyjne	0,00	0,00
<b>F. Wynik z działalności operacyjnej (C+D-E)</b>	<b>-238 440,49</b>	<b>-31 035,94</b>
<b>G. Przychody finansowe</b>	<b>401,15</b>	<b>0,00</b>
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
<i>- od jednostek powiązanych</i>	0,00	0,00
II. Odsetki, w tym:	0,00	0,00
<i>- od jednostek powiązanych</i>	0,00	0,00
III. Zysk ze zbycia inwestycji	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości inwestycji	0,00	0,00
V. Inne	401,15	0,00
<b>H. Koszty finansowe</b>	<b>2 826,00</b>	<b>0,00</b>
I. Odsetki, w tym:	2 430,00	0,00

- dla jednostek powiązanych	0,00	0,00
II. Strata ze zbycia inwestycji	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości inwestycji	0,00	0,00
IV. Inne	396,00	0,00
<b>I. Wynik brutto (I+/-J)</b>	<b>-240 865,34</b>	<b>-31 035,94</b>
J. Podatek dochodowy	0,00	0,00
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00
<b>L. Wynik netto (K-L-M)</b>	<b>-240 865,34</b>	<b>-31 035,94</b>

## RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH METODĄ POŚREDNIĄ

Wyszczególnienie	Od 01.01.2020 do 31.03.2020	Od 01.01.2019 do 31.03.2019
<b>A. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>		
<b>I. Zysk (strata) netto</b>	<b>-240 865,34</b>	<b>-31 035,94</b>
<b>II. Korekty razem</b>	<b>-362 165,64</b>	<b>7 858,65</b>
1. Amortyzacja	0,00	0,00
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5. Zmiana stanu rezerw	0,00	0,00
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	-990 245,58	-7 654,02
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	628 079,94	15 512,67
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	0,00	0,00
10. Inne korekty	0,00	0,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I +/-II)</b>	<b>-603 030,98</b>	<b>-23 177,29</b>
<b>B. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ</b>		
<b>I. Wpływy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
-zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00
- odsetki	0,00	0,00
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
<b>II. Wydatki</b>	<b>41 120,00</b>	<b>0,00</b>
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00

2.	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3.	Na aktywa finansowe, w tym:	41 120,00	0,00
	a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
	b) w pozostałych jednostkach	41 120,00	0,00
	- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	41 120,00	0,00
4.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>		<b>-41 120,00</b>	<b>0,00</b>
<b>C. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ</b>			
<b>I. Wpływy</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych	0,00	0,00
2.	Kredyty i pożyczki	0,00	0,00
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
4.	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
<b>II.</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00
2.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00
3.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
4.	Spłaty kredytów i pożyczek	0,00	0,00
5.	Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
6.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
7.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
8.	Odsetki	0,00	0,00
9.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>D. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM (A.III+/-B.III+/-C.III)</b>		<b>-644 150,98</b>	<b>-23 177,29</b>
<b>E. BILANSOWA ZMIANA ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM</b>		<b>-644 150,98</b>	<b>-23 177,29</b>
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU</b>		<b>693 147,89</b>	<b>24 847,87</b>
<b>G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F+/-D), W TYM</b>		<b>48 996,91</b>	<b>1 670,58</b>
	- o ograniczonej możliwości dysponowania		

## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Wyszczególnienie	Od 01.01.2020 do 31.03.2020	Od 01.01.2019 do 31.03.2019
<b>I.a. Kapitał własny na początek okresu (B0)</b>	<b>57 623 735,65</b>	<b>59 379 173,92</b>
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
b) korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
<b>I.a. Kapitał własny na początek okresu (B0), po uzgodnieniu do danych porównywalnych</b>	<b>57 623 735,65</b>	<b>59 379 173,92</b>
<b>1. Kapitał podstawowy na początek okresu</b>	<b>7 200 000,00</b>	<b>7 200 000,00</b>
1.1. Zmiany kapitału podstawowego	0,00	0,00



a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- wydania udziałów (emisji akcji)	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- umorzenia udziałów (akcji)	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
1.2. Kapitał podstawowy na koniec okresu	7 200 000,00	7 200 000,00
<b>2. Kapitał zapasowy na początek okresu</b>	<b>57 495 740,00</b>	<b>57 495 740,00</b>
2.1. Zmiany kapitału zapasowego	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- z tytułu zakupów środków trwałych (z ZFRON)	0,00	0,00
- różnica z wyceny rozchodowych śr. trwałych	0,00	0,00
- podziału zysku	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycia straty	0,00	0,00
- pokrycie kosztów emisji	0,00	0,00
- wypłata dywidendy	0,00	0,00
2.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu	57 495 740,00	57 495 740,00
<b>3. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>		
3.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- zbycia środków trwałych	0,00	0,00
-	0,00	0,00
3.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
<b>4. Pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- wpłat na poczet emisji akcji	0,00	0,00
- wpłat na poczet emisji akcji	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- nabycie akcji /rejestracja w KRS/	0,00	0,00
4.2. Pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
<b>5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>-7 072 004,35</b>	<b>-5 316 566,08</b>
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
b) korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
5.3. Zmiany zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych - na pokrycie strat	0,00	0,00
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	7 072 004,35	5 316 566,08
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu po korektach	7 072 004,35	5 316 566,08
a) Zwiększenia	0,00	366 892,64
b) zmniejszenia	0,00	0,00
5.6. Strata lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	7 072 004,35	5 683 458,72
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-7 072 004,35	-5 683 458,72
<b>6. Wynik netto</b>	<b>-240 865,34</b>	<b>-31 035,94</b>
a) zysk netto	0,00	0,00
b) strata netto	240 865,34	31 035,94
c) odpisy z zysku	0,00	0,00
<b>II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>57 382 870,31</b>	<b>58 981 245,34</b>
<b>III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>57 382 870,31</b>	<b>58 981 245,34</b>

## **II. INFORMACJE O ZASADACH PRZYJĘTYCH PRZY SPORZĄDZANIU RAPORTU, W TYM INFORMACJE O ZMIANACH STOSOWANYCH ZASAD (POLITYKI) RACHUNKOWOŚCI**

Poniżej przedstawione jest omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji), pomiaru wyniku finansowego oraz sposobu sporządzenia jednostkowego sprawozdania finansowego w zakresie, w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru oraz przedstawienie przyczyn i skutków ich ewentualnych zmian w stosunku do roku poprzedzającego.

Sposób prezentacji sprawozdań finansowych Jednostkowe sprawozdanie finansowe sporządzone zostało w oparciu o zasady rachunkowości wynikające z przepisów ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości.

### **W zakresie ewidencji środków trwałych**

- Środki trwałe w ciągu roku wyceniane są w cenie nabycia z uwzględnieniem dokonywanych odpisów amortyzacyjnych.
- Środki trwałe amortyzuje się metodą liniową począwszy od następnego miesiąca po przyjęciu środków trwałych do używania przy zastosowaniu najwyższych stawek przewidzianych w przepisach podatkowych. Wysokość odpisu miesięcznego stanowi w takim wypadku iloraz wynikający z przeliczenia rocznej kwoty amortyzacji przez liczbę miesięcy w sezonie.
- Amortyzacja nisko cennych środków trwałych o wartości nieprzekraczającej 10 000 zł dokonywana jest jednorazowo w miesiącu następnym po przyjęciu środków trwałych do używania. Środki trwałe o niewielkiej wartości mogą być odnoszone w koszty Spółki bezpośrednio po oddaniu ich do używania.
- W przypadku zmiany technologii, wycofania z używania lub innych przyczyn powodujących trwałą utratę wartości, dokonuje się w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych, odpisów aktualizacyjnych wartości środka trwałego.

### **W zakresie ewidencji wartości niematerialnych i prawnych**

- Wartości niematerialne i prawne podlegają umarzaniu i amortyzowaniu metodą liniową przy zastosowaniu górnych stawek określonych w przepisach podatkowych. Wartości niematerialne i prawne o wartości mniejszej niż 10 000 złotych są umarzane jednorazowo w miesiącu nabycia lub rozpoczęcia pobierania korzyści z wykorzystywania tych praw. W innych kwestiach dotyczących wyceny, o ile możliwa jednostka stosuje zasady dla środków trwałych.

### **W zakresie ewidencji inwestycji**

- Wartości niematerialne i prawne oraz nieruchomości zaliczane do Inwestycji w ciągu roku oraz na dzień bilansowy wyceniane są w cenie nabycia z uwzględnieniem dokonywanych odpisów amortyzacyjnych. Pozostałe inwestycje długoterminowe wyceniane są według ceny rynkowej, inwestycje krótkoterminowe według ceny rynkowej lub wartości godziwej.

- Krajowe środki pieniężne i kredyty bankowe wykazuje się w księgach rachunkowych w wartości nominalnej. Środki pieniężne i kredyty w walutach obcych wykazuje się w księgach rachunkowych w wartości nominalnej, przeliczonej na złote polskie według kursu zakupu lub sprzedaży ustalonego dla danej waluty (odrębnie dla każdej waluty) przez bank dewizowy, z którego usług dana jednostka korzystała.
- Znajdujące się w kasach środki pieniężne są uzgadniane w drodze spisu z natury na ostatni dzień każdego roku obrotowego, natomiast zgromadzone na rachunkach bankowych w drodze uzyskania od banków potwierdzenia ich stanu. Ewentualne różnice są wyjaśniane i rozliczane w księgach roku, za który sporządza się bilans.

### **W zakresie ewidencji towarów i materiałów**

- Materiały o niewielkim znaczeniu z punktu widzenia kosztów działalności, jak też wymagań kontroli, nabywane w drobnych ilościach, np. do celów gospodarczych i biurowych, są przekazywane po zakupie bezpośrednio do zużycia i odpisywane w koszty bezpośrednio.
- Ewidencję rzeczowych składników majątku obrotowego prowadzi się w postaci ewidencji wartościowej w księgach rachunkowych Spółki oraz ewidencji ilościowo – wartościowej w magazynie. Przychody są wyceniane na podstawie dokumentów zakupu. Zapasy towarów i materiałów wycenia się w ciągu roku w cenach zakupu powiększonych o naliczone cło oraz opłaty administracyjne związane z zakupem. Wycena rozchodu stanu magazynowego jest dokonywana wg metody FIFO.
- Towary, materiały i opakowania obce w magazynach Spółki są objęte inwentaryzacją najpóźniej na koniec roku obrotowego.
- Wartość materiałów i towarów podlega obniżeniu lub spisaniu w przypadku powstania szkody, jak np. pogorszenia jakości, przeterminowania, uszkodzenia, zniszczenia itp. Obniżoną wartość tych składników ustala się w drodze oszacowania ceny ich sprzedaży, a kwoty odpowiadające niezawinionemu obniżeniu wartości zalicza się do pozostałych kosztów operacyjnych.

### **W zakresie ewidencji należności i zobowiązań**

- Należności i zobowiązania wyceniane są w ciągu roku obrotowego w wartości nominalnej. Nie rzadziej niż na koniec roku obrotowego zobowiązania podlegają powiększeniu o naliczone i niezapłacone odsetki. Należności są wyceniane zgodnie z zasadą ostrożności z uwzględnieniem odpisów aktualizacyjnych dotyczących należności wątpliwych.

### **W zakresie ustalania wyniku finansowego**

- Spółka prowadzi ewidencję kosztów na kontach zespołu 4, gdzie są ujmowane wszystkie koszty rodzajowe dotyczące bezpośrednio działalności spółki. Wynik finansowy z działalności Spółki ustalany jest jako różnica wszystkich przychodów i kosztów zaewidencjonowanych w roku obrotowym na kontach zespołu 4 i 7, których salda na koniec roku są przenoszone bezpośrednio na konto 860.

### **III. ZWIĘZŁA CHARAKTERYSTYKA ISTOTNYCH DOKONAŃ LUB NIEPOWODZEŃ EMITENTA W OKRESIE, KTÓREGO DOTYCZY RAPORT, WRAZ Z OPISEM NAJWAŻNIEJSZYCH CZYNNIKÓW I ZDARZEŃ, W SZCZEGÓLNOŚCI O NIETYPOWYM CHARAKTERZE, MAJĄCYCH WPŁYW NA OSIĄGNIĘTE WYNIKI**

#### **WAŻNIEJSZE WYDARZENIA DOTYCZĄCE SPÓŁKI W TRAKCIE TRWANIA OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO**

##### **Ziszczenie się warunku istotnej umowy**

Emitent w dniu 02.01.2020 r. poinformował - w nawiązaniu do raportu ESPI 11/2019 oraz w związku zawartą w dniu 8 września 2019 r. umową ze spółką PU Group Limited Company z siedzibą w Londynie, że w dniu 30.12.2019 r. Emitent dokonał zapłaty kwoty 700 000 zł na rzecz spółki PUG, tytułem nabycia drugiej transzy, tj. 146 udziałów tejże spółki. Po zawartej transakcji Emitent posiadał 424 udziałów, stanowiących 23,068% kapitału zakładowego i głosów. Emitent, zgodnie z wcześniejszymi informacjami, zamierzał dalej zwiększać zaangażowanie w PUG, w tym poprzez objęcie 147 udziałów w ramach trzeciej transzy umowy inwestycyjnej. Docelowo Emitent zamierzał posiadać 571 udziałów, stanowiących 28,76% kapitału zakładowego i 28,76% głosów w PUG.

##### **Terminy przekazywania raportów okresowych w 2020 roku**

Emitent w dniu 10.01.2020 r. podał do publicznej wiadomości terminy przekazywania raportów okresowych w 2020 roku.

##### **Zawarcie istotnej umowy – nabycie udziałów PU Group Ltd**

Emitent poinformował, że w dniu w dniu 10.01.2020 r. zawarta została umowa nabycia akcji ze spółką Kumbaya Ventures Limited Company z siedzibą w stanie Delaware w USA, na podstawie której Emitent nabył 9 udziałów w spółce PU Group Ltd za kwotę 43.650,00 zł. Po powyżej transakcji Emitent posiada 433 udziałów PU Group, stanowiących 23,56% kapitału zakładowego i udziału w jej głosach.

##### **Zawarcie istotnej umowy – nabycie udziałów PU Group Ltd**

Emitent poinformował, że w dniu 20.01.2020 r. do siedziby Emitenta wpłynęły obustronnie podpisane umowy dotyczące nabycia akcji zawarte dnia 17.01.2020 r. z 4 osobami fizycznymi, na mocy, których Emitent nabył 223 udziałów spółki PU Group Ltd za łączną kwotę 1.271.100,00 zł. Po powyższych transakcjach Emitent posiadał 656 udziałów PU Group, stanowiących 35,69% kapitału zakładowego i udziału w jej głosach.

### **Zawarcie warunkowej umowy inwestycyjnej nabycia znacznego pakietu akcji 2Intellect.com S.A.**

Emitent poinformował że w dniu 31.01.2020 r. zawarł umowę inwestycyjną pomiędzy Emitentem (Kupującym), a akcjonariuszami 2Intellect.com S.A. - DM Investments Sp. z o.o., Panią Beatą Grześkowiak, Panem Karolem Kurzawskim, Panem Dariuszem Grześkowiakiem, Panem Mariuszem Bławatem (Sprzedający) oraz Graffiti.ERP S.A. z siedzibą w Poznaniu (Gwarant). Strony zawarły warunkową umowę inwestycyjną dotyczącą nabycia przez Emitenta (wówczas MobiMedia Solution S.A.) 850.000 sztuk akcji 2Intellect.com S.A. (Spółka) reprezentujących 38,64% kapitału zakładowego Spółki oraz 38,64% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu za kwotę 800.000 zł płatną przelewem bankowym. Kupujący był zainteresowany przejściem kontroli nad Spółką poprzez nabycie akcji od Sprzedających oraz objęcie akcji nowej emisji Spółki w ramach subskrypcji prywatnej, z wyłączeniem prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy Spółki, w zamian za wniesienie do Spółki wszystkich posiadanych udziałów w spółce Ell Ess IPR AB z siedzibą w Göteborgu. Zamiarem Kupującego było, aby Spółka prowadziła działalność w zakresie rozwoju i popularyzacji programu Bingolotto w krajach z wyłączeniem Szwecji i USA, do którego prawa posiada Ell Ess IPR AB.

### **Zawarcie istotnej umowy – nabycie udziałów PU Group Ltd**

Emitent poinformował, że w dniu 31.01.2020 r. do siedziby Emitenta wpłynęły obustronnie podpisane umowy dotyczące nabycia akcji zawarte dnia 30.01.2020 r. z 2 osobami fizycznymi, na mocy których Emitent nabył łącznie 34 udziałów spółki PU Group Ltd za łączną kwotę 193 800,00 zł. Po powyższych transakcjach Emitent posiadał 690 udziałów PU Group, stanowiących 37,54% kapitału zakładowego i udziału w jej głosach.

### **Zawarcie istotnej umowy – nabycie akcji Tario AB**

Emitent poinformował, że w dniu 10.02.2020 r. do siedziby Spółki wpłynęła obustronnie podpisana umowa nabycia akcji spółki Tario AB. Emitent na mocy zawartej umowy nabył 280.000 akcji w zamian za płatność gotówkową na rachunek Tario AB w wysokości 300.000 SEK. Po owej transakcji Emitent posiada 405.000 akcji, stanowiących 8,10% udział w kapitale zakładowym i w głosach wskazanej spółki. Zawarta transakcja wpisuje się w strategię rozwoju Emitenta, która zakłada rozwój działalności w obszarze FinTech oraz dodatkowo wesprze współpracę pomiędzy stronami, o której Emitent informował w raporcie bieżącym ESPI nr 15/2019 z dnia 10 października 2019 r.

## **Raport okresowy za IV kwartał 2019 roku**

W dniu 14 lutego 2020 r. spółka podała do publicznej wiadomości Raport okresowy za IV kwartał 2019 roku.

## **Rejestracja przez Sąd zmiany Statutu Emitenta – zmiana nazwy Spółki oraz informacja o zmianie adresu Emitenta**

Emitent poinformował, że w dniu 06.03.2020 r. powziął informację o rejestracji przez Sąd Rejonowy Dla M. St. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 05.03.2020 r. zmiany Statutu Spółki. Niniejsza zmiana Statutu Emitenta została przyjęta Uchwałą nr 20 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki, które odbyło się w dniu 12 grudnia 2019 roku. Zmiana ta dotyczyła zmiany §1 ust. 1 i ust. 2 Statutu Spółki.

## **Informacja o zapłacie części trzeciej transzy na rzecz PU Group**

Emitent w dniu 24.03.2020 r. poinformował iż, w nawiązaniu do raportu bieżącego ESPI nr 11/2019 z dnia 9 września 2019 roku, że dokonał zapłaty pierwszej części trzeciej transzy na rzecz PU Group Limited z siedzibą w Londynie w kwocie 165.000 PLN. Zgodnie z umową z dnia 8 września 2019 roku trzecia transza obejmowała 147 udziałów PU Group w zamian za płatność w kwocie 700.000 PLN. Zgodnie z raportem bieżącym ESPI nr 17/2019 z dnia 14 października 2019 roku Emitent dokonał zaliczki na poczet trzeciej transzy w wysokości 280.000 PLN. Celem całkowitego sfinalizowania transakcji Emitent obowiązany był do zapłacenia pozostałej kwoty 255.000 PLN. Emitent oświadczył, iż Strony wydłużyły termin pozostałej kwoty wynikającej z trzeciej transzy w wysokości 255.000 PLN do dnia 30 kwietnia 2020 roku.

## **Wpływ pandemii koronawirusa COVID-19 na działalność Emitenta**

Emitent w dniu 25.03.2020 r. poinformował, w nawiązaniu do oświadczenia Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych („ESMA”), jak również komunikatu Komisji Nadzoru Finansowego, na moment publikacji raportu z dnia 25 marca 2020 r. i jakie skutki związane z wpływem pandemii koronawirusa COVID-19 na bieżącą działalność odnotowywał. Dodatkowo, Spółka oświadczyła, iż na bieżąco stara się monitorować rozwój sytuacji związanej z utrzymującymi się skutkami rozprzestrzeniania się koronawirusa COVID-19 i wpływem pandemii na jej działalność.

## **KOMENTARZ ZARZĄDU NA TEMAT CZYNNIKÓW I ZDARZEŃ MAJĄCYCH WPŁYW NA OSIĄGNIĘTE WYNIKI FINANSOWE**

Spółka w pierwszym kwartale 2020 r. kontynuowała podjęte intensywne działania mające na celu realizację strategii Spółki. Przyjęty przez Spółkę model biznesowy skutecznie opiera się o obecny zawirowaniom będących skutkiem światowej pandemii.

W niektórych obszarach działalności zauważalny staje się wzrost powodowany zastosowaniem technologii odpornej na bezpośrednie zagrożenie działaniem epidemii Koronawirusa.

Widoczny wzrost Spółka obserwuje w usługach AOB, powodowanych głównie przez zamknięcie granic pomiędzy Ukrainą, a krajami Unii Europejskiej.

Systematyczne i sukcesywne zwiększanie udziałów w PU Group zapewnia Spółce dostęp do technologii przelewów online "Pay Ukraine" i pozwala rozwijać się z dnia na dzień bez względu na niesprzyjające w tym momencie otoczenie.

W dniu 19.06.2020 r. Emitent poinformował, że posiada 1308 udziałów PU Group stanowiących 55,5% kapitału zakładowego i udziału w jej głosach.

Kolejnym działaniem Zarządu jest uporządkowanie struktury zobowiązań Spółki. Emitent w dniu 22.06.2020 r. poinformował o zawarciu umów konwersji pożyczek zawartych w okresie ostatnich 12 miesięcy na łączną kwotę 9 702 000,00 zł z 15 osobami fizycznymi, pochodzącymi ze Szwecji oraz z 10 osobami prawnymi, z siedzibą w Szwecji.

Pożyczki zostaną skonwertowane na akcje Emitenta po cenie jednostkowej:

- 1/3 kwoty po 1,25 zł,
- 1/3 kwoty po 1,65 zł,
- 1/3 kwoty po 2,00 zł.

Łączna liczba akcji wyniesie 6 164 200.

Podpisane umowy zakładają 6 miesięczny okres na przeprowadzenie konwersji pożyczek na akcje Spółki. W celu realizacji postanowienia o konwersji, Emitent zamierza niezwłocznie zwołać Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.

Emitent zamknął I kwartał 2020 r. stratą netto na poziomie 240 865,34 zł, co oznacza pogorszenie względem wyników za I kwartału 2019 r., kiedy strata netto wyniosła 31 035,94zł.

**IV. STANOWISKO ODNOŚNIE DO MOŻLIWOŚCI ZREALIZOWANIA PUBLIKOWANYCH PROGNOZ WYNIKÓW NA DANY ROK W ŚWIETLE WYNIKÓW ZAPREZENTOWANYCH W RAPORCIE KWARTALNYM**

Emitent nie publikował prognoz wyników finansowych na rok 2020.

**V. OPIS STANU REALIZACJI DZIAŁAŃ I INWESTYCJI EMITENTA ORAZ HARMONOGRAMU ICH REALIZACJI**

Nie dotyczy.

**VI. INFORMACJE NA TEMAT AKTYWNOŚCI W ZAKRESIE WPROWADZANIA ROZWIĄZAŃ INNOWACYJNYCH W PRZEDSIĘBIORSTWIE**

Emitent nie podejmował w okresie objętym raportem inicjatyw nastawionych na wprowadzenie rozwiązań innowacyjnych w przedsiębiorstwie.

**VII. OPIS ORGANIZACJI GRUPY KAPITAŁOWEJ EMITENTA, ZE WSKAZANIEM JEDNOSTEK PODLEGAJĄCYCH KONSOLIDACJI**

Nie dotyczy. Emitent nie tworzy grupy kapitałowej.

**VIII. WSKAZANIE PRZYCZYŃ NIESPORZĄDZENIA SKONSOLIDOWANYCH SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH**

Nie dotyczy.

**IX. WYBRANE DANE FINANSOWE SPÓŁEK ZALEŻNYCH EMITENTA NIEOBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ**

Nie dotyczy.



## X. INFORMACJE O STRUKTURZE AKCJONARIATU EMITENTA, ZE WSKAZANIEM AKCJONARIUSZY POSIADAJĄCYCH, NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU, CO NAJMNIEJ 5% GŁOSÓW NA WALNYM ZGROMADZENIU

Na dzień 29 czerwca 2020 r. struktura akcjonariatu Emitenta przedstawia się następująco:

Nazwa akcjonariusza	Liczba akcji	Udział w kapitale zakładowym	Udział w głosach
Anders Holmstedt	21 867 289	30,37 %	30,37 %
Lofar AB	20 036 000	27,83%	27,83%
Carl Jesper Bergqvist	19 984 000	27,76 %	27,76%
Pozostali	10 112 711	14,04 %	14,04 %
Łącznie	72 000 000	100,00%	100,00%

Źródło: Emitent

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

Emitent na koniec I kwartału 2020 r. zatrudniał jednego pracownika na umowę o pracę w wymiarze pełnego etatu.

Warszawa, dnia 29 czerwca 2020 r.

**Ivan Hanamov**



**Prezes Zarządu**