

RAPORT ROCZNY

Spółki

FinTech Ventures S.A.

za okres

od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r.

Warszawa, 31 lipca 2020 r.

Raport roczny FinTech Ventures S.A. za 2019 rok 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”.

Spis Treści

1. Pismo Zarządu.....	3
2. Wybrane dane finansowe	4
3. Wybrane dane finansowe spółek zależnych emitenta nieobjętych konsolidacją.....	5
4. Roczne sprawozdanie finansowe	5
4.1. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego.....	5
4.2. Bilans	12
4.3. Rachunek zysków i strat	15
4.4. Zestawienie zmian w kapitale własnym	16
4.5. Rachunek przepływów pieniężnych.....	17
4.6. Dodatkowe informacje i objaśnienia	
5. Sprawozdanie Zarządu z działalności.....	28
5.1. Informacje podstawowe.....	28
5.2. Komentarz dotyczący aktualnej i przewidywanej sytuacji finansowej.....	29
5.3. Zdarzenia istotnie wpływające na działalność jednostki, które wystąpiły w roku obrotowym, a także po jego zakończeniu, do dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego ...	30
5.4. Przewidywania dotyczące rozwoju jednostki.....	31
5.5. Ważniejsze osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju	32
5.6. Informacje dotyczące nabyciu udziałów (akcji) własnych, a zwłaszcza o celu ich nabycia, liczbie i wartości nominalnej, ze wskazaniem, jaką część kapitału zakładowego reprezentują, cenie nabycia oraz cenie sprzedaży tych udziałów (akcji) w przypadku ich zbycia.....	32
5.7. Opis istotnych czynników ryzyka i zagrożeń, z określeniem, w jakim stopniu emitent jest na nie narażony.....	32
5.8. Informacje dodatkowe	33
6. Oświadczenie Zarządu	34
7. Opinia i raport biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego	35
8. Informacje o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego.....	36

1. Pismo Zarządu

Szanowni akcjonariusze!

Przekazuję w Wasze ręce raport roczny za 2019 rok.

O wszystkich zdarzeniach związanych z funkcjonowaniem na rynku NEWCONNECT informowaliśmy Państwa publikując raporty bieżące, które ukazują działania prowadzone przez Fintech Ventures S.A.

Doświadczenia minionego roku i konsekwentna realizacja planów pozwala śmiało patrzeć w przyszłość i wierzyć w sukces, który poprzez pozytywne wyniki osiągnięte przez FinTech Ventures S.A. będzie również Państwa udziałem.

Za okazane zaufanie serdecznie dziękuję oraz zapraszam do zapoznania się z pełnym raportem za 2019 rok.

Z poważaniem,

Ivan Hanamov



Prezes Zarządu

2. Wybrane dane finansowe

Wybrane dane finansowe	Stan na 31.12.2019	Stan na 31.12.2018	Stan na 31.12.2019	Stan na 31.12.2018
	PLN		EUR	
Kapitał własny	57 336 490,02	58 888 931,75	13 464 010,81	13 695 100,41
Kapitał zakładowy	7 200 000,00	7 200 000,00	1 690 736,17	1 674 418,60
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	5 929 345,78	1 654 393,78	1 392 355,47	384 742,74
Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania krótkoterminowe	5 929 345,78	1 654 393,78	1 392 355,47	384 742,74
Aktywa razem	63 265 835,80	60 543 325,53	14 856 366,28	14 079 843,15
Należności długoterminowe	2 706,00	0,00	0,00	0,00
Należności krótkoterminowe	2 314 445,02	60 145 709,18	543 488,32	13 987 374,23
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	693 147,89	23 181,08	162 768,09	5 390,95

Wybrane dane finansowe	okres od 01.01.2019 do 31.12.2019	okres od 01.01.2018 do 31.12.2018	okres od 01.01.2019 do 31.12.2019	okres od 01.01.2018 do 31.12.2018
	PLN		EUR	
Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00
Zysk (strata) ze sprzedaży	-1 536 120,51	-457 173,11	-357 087,85	-106 319,33
Amortyzacja	0,00	0,00	0,00	0,00
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-1 536 120,51	-457 173,11	-357 087,85	-106 319,33
Zysk (strata) brutto	-1 552 441,73	-490 242,17	-360 881,89	-114 009,81
Zysk (strata) netto	-1 552 441,73	-490 242,17	-360 881,89	-114 009,81
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-3 192 719,05	-706 801,37	-742 182,12	-164 372,41
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-10 003,00	-245 533,89	-2 325,31	-57 100,90
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	3 872 688,86	974 585,74	900 248,47	226 647,85
Przepływy pieniężne netto, razem	669 966,81	22 250,48	155 741,04	5 174,53
Liczba akcji (w szt.)	72 000 000	72 000 000	72 000 000	72 000 000

Przeliczenia kursu	2019	2018
Kurs euro na dzień bilansowy (31.12)	4,2585	4,3000
Średni kurs euro w okresie 01.01 do 31.12	4,3018	4,2669

3. Wybrane dane finansowe spółek zależnych emitenta nieobjętych konsolidacją

Nie dotyczy.

4. Roczne sprawozdanie finansowe

4.1. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Podstawowy przedmiot działalności	70.22.Z - Pozostałe doradztwo w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej i zarządzania
Sąd lub inny organ prowadzący rejestr jednostki	Sąd Rejonowy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Rodzaj rejestru i numer wpisu	KRS 0000412022
Czas trwania jednostki	Nieoznaczony
Okres objęty sprawozdaniem	Od dnia 1 stycznia 2019 do dnia 31 grudnia 2019
Jednostki wewnętrzne	Spółka nie posiada samobilansujących się jednostek wewnętrznych.
Kontynuacja działalności gospodarczej	Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez jednostkę w dającej się przewidzieć przyszłości oraz nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez nią działalności.
Połączenie spółek	Sprawozdanie finansowe nie jest sporządzone w wyniku połączenia spółek oraz nie zawiera danych związanych z takim połączeniem.
Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji), pomiaru wyniku finansowego oraz sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego w zakresie, w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru.	
Forma oraz podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego	<p>Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity: Dz.U. 2013, poz. 330, z późniejszymi zmianami – dalej „ustawa o rachunkowości”).</p> <p>Rachunek zysków i strat Spółka sporządziła w wariantcie porównawczym.</p> <p>Rachunek przepływów pieniężnych Spółka sporządza metodą pośrednią.</p>

Poniższe zasady wyceny aktywów i pasywów zostały opisane wyłącznie w odniesieniu do posiadanych przez Spółkę aktywów i pasywów:

Wartości niematerialne i prawne

Wartości niematerialne i prawne są rozpoznawane, jeżeli jest prawdopodobne, że w przyszłości spowodują one wpływ do Spółki korzyści ekonomicznych, które mogą być bezpośrednio powiązane z tymi aktywami. Początkowe ujęcie wartości niematerialnych i prawnych następuje według cen nabycia lub kosztu wytworzenia. Po ujęciu początkowym wartości niematerialne i prawne są wyceniane według cen nabycia lub kosztu wytworzenia pomniejszonych o umorzenie i odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Wartości niematerialne i prawne są amortyzowane liniowo w okresie odpowiadającym szacowanemu okresowi ich ekonomicznej użyteczności. Szacunki dotyczące okresu ekonomicznej użyteczności oraz metoda amortyzacji są przedmiotem przeglądu na koniec każdego roku obrotowego w celu weryfikacji, czy zastosowane metody i okres amortyzacji są zgodne z przewidywanym rozkładem czasowym korzyści ekonomicznych przynoszonych przez dane wartości niematerialne i prawne. Wartości niematerialne i prawne o wartości początkowej niższej niż 10000 złotych umarzane są jednorazowo w miesiącu przyjęcia ich do użytkowania. Na dzień bilansowy Spółka każdorazowo ocenia, czy wartość bilansowa wykazanych aktywów nie przekracza wartości przewidywanych przyszłych korzyści ekonomicznych. Jeśli istnieją przesłanki, które by na to wskazywały, wartość bilansowa aktywów jest obniżana do ceny sprzedaży netto. Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości są ujmowane w pozostałych kosztach operacyjnych. Nakłady na wartości niematerialne nie oddane do użytkowania (np. nakłady na tworzone oprogramowanie komputerowe) ujmowane są w pozycji innych wartości niematerialnych i prawnych.

Środki trwałe

Środki trwałe są wyceniane w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia pomniejszonych o umorzenie oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Koszty poniesione po wprowadzeniu środka trwałego do użytkowania, jak koszty napraw, przeglądów, opłaty eksploatacyjne, wpływają na wynik finansowy roku obrotowego, w którym zostały poniesione. Jeżeli możliwe, jednakże jest wykazanie, że koszty te spowodowały zwiększenie oczekiwanych przyszłych korzyści ekonomicznych z tytułu posiadania danego środka trwałego ponad korzyści przyjmowane pierwotnie, w takim przypadku zwiększają one wartość początkową środka trwałego. Środki trwałe są amortyzowane liniowo w okresie odpowiadającym szacowanemu okresowi ich ekonomicznej użyteczności lub przez krótszy z dwóch okresów: ekonomicznej użyteczności lub prawa do użytkowania.

Środki trwałe o wartości początkowej niższej niż 10000 złotych umarzane są jednorazowo w miesiącu przyjęcia do użytkowania. Szacunki dotyczące okresu ekonomicznej użyteczności oraz metoda amortyzacji są przedmiotem przeglądu na koniec każdego roku obrotowego w celu weryfikacji, czy zastosowane metody i okres amortyzacji są zgodne z przewidywanym rozkładem czasowym korzyści ekonomicznych przynoszonych przez ten środek trwały.

Na dzień bilansowy Spółka każdorazowo ocenia, czy wartość bilansowa wykazanych aktywów nie przekracza wartości przewidywanych przyszłych korzyści ekonomicznych. Jeśli istnieją przesłanki, które by na to wskazywały, wartość bilansowa aktywów jest obniżana do ceny sprzedaży netto. Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości są ujmowane w pozostałych kosztach operacyjnych.

Inwestycje w jednostki podporządkowane

Inwestycje w jednostki zależne, w jednostki współzależne oraz w jednostki stowarzyszone są wyceniane według kosztu historycznego pomniejszonego o ewentualną utratę wartości. Trwała utrata wartości udziałów w jednostkach podporządkowanych i innych inwestycji długoterminowych jest szacowana na każdy dzień bilansowy. Wartość bilansowa takich aktywów jest każdorazowo poddawana przeglądowi w celu stwierdzenia, czy nie przekracza ona wartości przyszłych korzyści ekonomicznych.

Inne inwestycje krótkoterminowe (z wyłączeniem środków pieniężnych i aktywów finansowych)

Inne inwestycje krótkoterminowe, z wyłączeniem środków pieniężnych i aktywów finansowych, wyceniane są według ceny (wartości) rynkowej, a krótkoterminowe inwestycje, dla których nie istnieje aktywny rynek w inny sposób określonej wartości godziwej. Skutki wzrostu lub obniżenia wartości inwestycji krótkoterminowych wycenionych według cen (wartości) rynkowych zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów finansowych.

Aktywa finansowe

Aktywa finansowe w momencie wprowadzenia do ksiąg rachunkowych są wyceniane według kosztu (ceny nabycia), stanowiącego wartość godziwą uiszczonej zapłaty. Koszty transakcji są ujmowane w wartości początkowej tych instrumentów finansowych. Aktywa finansowe są wprowadzane do ksiąg rachunkowych pod datą zawarcia transakcji. Po początkowym ujęciu aktywa finansowe są zaliczane do jednej z czterech kategorii i wyceniane w następujący sposób: 1. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności - według skorygowanej ceny nabycia (zamortyzowanego kosztu) ustalonej przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej; 2. Pożyczki udzielone i należności własne - według skorygowanej ceny nabycia (zamortyzowanego kosztu) ustalonej przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej. Należności o krótkim terminie wymagalności, dla których nie określono stopy procentowej, wyceniane są w kwocie wymaganej zapłaty; 3. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - według wartości godziwej, a zyski/straty z tytułu aktualizacji wyceny są ujmowane w rachunku zysków i strat; 4. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Według wartości godziwej, a zyski/straty z tytułu aktualizacji wyceny są ujmowane w rachunku zysków i strat. Wartość godziwa instrumentów finansowych stanowiących przedmiot obrotu na aktywnym rynku ustalana jest w odniesieniu do cen notowanych na tym rynku na dzień bilansowy. W przypadku, gdy brak jest notowanej ceny rynkowej, wartość godziwa jest szacowana na podstawie notowanej ceny rynkowej podobnego instrumentu, bądź na podstawie modelu wyceny uwzględniającego dane wejściowe pochodzące z aktywnego obrotu regulowanego bądź też z wykorzystaniem innych metod estymacji powszechnie uznanych za poprawne. Pochodne instrumenty finansowe nie będące instrumentami zabezpieczającymi są wykazywane jako aktywa albo zobowiązania przeznaczone do obrotu.

Trwała utrata wartości aktywów finansowych

Na każdy dzień bilansowy Spółka ocenia czy istnieją obiektywne dowody wskazujące na trwałą utratę wartości składnika bądź grupy aktywów finansowych. Jeśli dowody takie istnieją, Spółka ustala szacowaną możliwą do odzyskania wartość składnika aktywów i dokonuje odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości, w kwocie równej różnicy między wartością możliwą do odzyskania i wartością bilansową.

Odpisy aktualizujące wartość składnika aktywów finansowych lub portfela podobnych składników aktywów finansowych ustala się:

1) w przypadku aktywów finansowych wycenianych w wysokości skorygowanej ceny nabycia - jako różnicę między wartością tych aktywów wynikającą z ksiąg rachunkowych na dzień wyceny i możliwą do odzyskania kwotą. Kwotę możliwą do odzyskania stanowi bieżąca wartość przyszłych przepływów pieniężnych oczekiwanych przez jednostkę, zdyskontowana za pomocą efektywnej stopy procentowej, którą jednostka stosowała dotychczas, wyceniając przeszacowywany składnik aktywów finansowych lub portfel podobnych składników aktywów finansowych,

2) w przypadku aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej - jako różnicę między ceną nabycia składnika aktywów i jego wartością godziwą ustaloną na dzień wyceny, z tym, że przez wartość godziwą dłużnych instrumentów finansowych na dzień wyceny rozumie się bieżącą wartość przyszłych przepływów pieniężnych oczekiwanych przez jednostkę zdyskontowaną za pomocą bieżącej rynkowej stopy procentowej stosowanej do podobnych instrumentów finansowych. Stratę skumulowaną do tego dnia ujętą w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny zalicza się do kosztów finansowych w kwocie nie mniejszej niż wynosi odpis, pomniejszony o część bezpośrednio zaliczoną do kosztów finansowych,

3) w przypadku pozostałych aktywów finansowych - jako różnicę między wartością składnika aktywów wynikającą z ksiąg rachunkowych i bieżącą wartością przyszłych przepływów pieniężnych oczekiwanych przez jednostkę, zdyskontowaną za pomocą bieżącej rynkowej stopy procentowej stosowanej do podobnych instrumentów finansowych.

Należności krótko- i długoterminowe

Należności handlowe są wykazywane w kwocie wymaganej zapłaty pomniejszonej o odpisy aktualizujące. Wartość należności aktualizuje się uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty poprzez dokonanie odpisu aktualizującego. Odpisy aktualizujące wartość należności zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych lub do kosztów finansowych - zależnie od rodzaju należności, której dotyczy odpis aktualizujący. Należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne zmniejszają dokonane uprzednio odpisy aktualizujące ich wartość. Należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne, od których nie dokonano odpisów aktualizujących ich wartość lub dokonano odpisów w niepełnej wysokości, zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych lub kosztów finansowych.

Transakcje w walucie obcej

Transakcje wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane na złote polskie po kursie faktycznie zastosowanym w dniu zawarcia transakcji, a jeżeli zastosowanie tego kursu nie jest możliwe po kursie średnim ogłoszonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski z dnia poprzedzającego ten dzień. Na dzień bilansowy aktywa i pasywa wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane na złote polskie przy zastosowaniu obowiązującego na ten dzień średniego kursu ogłoszonego dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski. Powstałe z przeliczenia różnice kursowe ujmowane są odpowiednio w pozycji przychodów lub kosztów finansowych lub w przypadkach określonych przepisami, kapitalizowane w wartości aktywów.

Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Środki pieniężne w banku i w kasie wyceniane są według wartości nominalnej.

Rozliczenia międzyokresowe

Spółka dokonuje czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów, jeżeli dotyczą one przyszłych okresów sprawozdawczych. Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów dokonywane są w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy.

Spółka dokonuje czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów, jeżeli dotyczą one przyszłych okresów sprawozdawczych. Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów dokonywane są w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy.

Kapitał podstawowy

Kapitał podstawowy jest ujmowany w wysokości określonej w umowie Spółki i wpisanej w rejestrze sądowym. Jeżeli udziały obejmowane są po cenie wyższej od wartości nominalnej, nadwyżka ujmowana jest w kapitale zapasowym. W przypadku wykupu udziałów własnych, kwota zapłaty za udziały własne obciąża kapitał własny i jest wykazywana w bilansie w pozycji „udziały własne”. Wypłacone w trakcie roku obrotowego zaliczki na dywidendy są wykazywane w księgach rachunkowych i w bilansie jako podział zysku dokonany w ciągu roku obrotowego. Kapitał podstawowy objęty na dzień bilansowy, lecz niezarejestrowany wykazywany jest w dodatkowej pozycji kapitałów własnych jako "kapitał podstawowy niezarejestrowany" pod warunkiem, że został zarejestrowany przed dniem sporządzenia sprawozdania finansowego.

Rezerwy

Rezerwy ujmowane są wówczas, gdy na Spółce ciąży istniejący obowiązek (prawny lub zwyczajowy) wynikający ze zdarzeń przeszłych i gdy jest pewne lub wysoce prawdopodobne, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków uosabiających korzyści ekonomiczne, oraz gdy można dokonać wiarygodnego oszacowania kwoty tego zobowiązania.

Kredyty bankowe i pożyczki oraz zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

W momencie początkowego ujęcia, kredyty bankowe i pożyczki (w tym dłużne papiery wartościowe) są ujmowane według kosztu, stanowiącego wartość otrzymanych środków pieniężnych i obejmującego koszty uzyskania kredytu/ pożyczki (koszty transakcyjne). Następnie, wszystkie kredyty bankowe i pożyczki, z wyjątkiem zobowiązań przeznaczonych do obrotu, są wyceniane według skorygowanej ceny nabycia (zamortyzowanego kosztu), przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej. Zobowiązania finansowe, wycenia się nie później niż na koniec okresu sprawozdawczego w wysokości skorygowanej ceny nabycia. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym instrumenty pochodne, są wyceniane według wartości godziwej. Zysk lub strata z tytułu przeszacowania do wartości godziwej są ujmowane w rachunku zysków i strat bieżącego okresu.

Odroczony podatek dochodowy

Odroczony podatek dochodowy jest ustalany metodą zobowiązań bilansowych w stosunku do wszystkich różnic przejściowych występujących na dzień bilansowy między wartością podatkową aktywów i zobowiązań a ich wartością bilansową wykazaną w sprawozdaniu finansowym.

Rezerwa na odroczony podatek dochodowy tworzona jest w odniesieniu do wszystkich dodatnich różnic przejściowych, chyba że rezerwa na odroczony podatek dochodowy powstaje w wyniku amortyzacji wartości firmy lub początkowego ujęcia składnika aktywów lub zobowiązań przy transakcji nie stanowiącej połączenia jednostek i w chwili jej zawierania nie ma wpływu ani na wynik finansowy brutto, ani na dochód do opodatkowania lub stratę podatkową. Rezerwa na podatek odroczony tworzona jest w odniesieniu do wszystkich dodatnich różnic przejściowych wynikających z inwestycji w jednostkach zależnych lub stowarzyszonych i udziałów w jednostkach współzależnych, z wyjątkiem sytuacji, gdy terminy i kwoty odwracających się różnic przejściowych podlegają kontroli i gdy prawdopodobne jest, iż w dającej się przewidzieć przyszłości różnice przejściowe nie ulegną odwróceniu. Składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujmowany jest w odniesieniu do wszystkich ujemnych różnic przejściowych i niewykorzystanych strat podatkowych przeniesionych na następne lata, w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że zostanie osiągnięty dochód do opodatkowania, który pozwoli wykorzystać ww. różnice i straty, chyba że aktywa z tytułu odroczonego podatku powstają w wyniku początkowego ujęcia składnika aktywów lub zobowiązań przy transakcji nie stanowiącej połączenia jednostek i w chwili jej zawierania nie mają wpływu ani na wynik finansowy brutto, ani na dochód do opodatkowania lub stratę podatkową. W przypadku ujemnych różnic przejściowych z tytułu udziałów w jednostkach zależnych lub stowarzyszonych oraz udziałów w jednostkach współzależnych, składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego jest ujmowany w bilansie jedynie w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, iż w dającej się przewidzieć przyszłości ww. różnice przejściowe ulegną odwróceniu i osiągnięty zostanie dochód do opodatkowania, który pozwoli na potrącenie ujemnych różnic przejściowych. Wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego jest weryfikowana na każdy dzień bilansowy i ulega stosownemu obniżeniu o tyle, o ile przestało być prawdopodobne osiągnięcie dochodu do opodatkowania wystarczającego do częściowego lub całkowitego zrealizowania składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz rezerwy na odroczony podatek dochodowy wyceniane są z zastosowaniem stawek podatkowych, które według uchwalonych do dnia bilansowego przepisów będą obowiązywać w okresie, gdy składnik aktywów zostanie zrealizowany lub rezerwa rozwiązana. Aktywa z tytułu odroczonego podatku oraz rezerwy na podatek odroczony prezentowane są w bilansie oddzielnie.

Uznawanie przychodów

Przychody uznawane są w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że Spółka uzyska korzyści ekonomiczne, które można wiarygodnie wycenić.

Odsetki

Przychody z tytułu odsetek są rozpoznawane w momencie ich naliczenia (przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej), jeżeli ich otrzymanie nie jest wątpliwe.

Dywidendy

Należne dywidendy zalicza się do przychodów finansowych na dzień powzięcia przez Zgromadzenie Wspólników spółki, w którą jednostka zainwestowała, uchwały o podziale zysku przyznającej dywidendę, chyba że w uchwale określono inny dzień prawa do dywidendy.

Dotacje i subwencje

Dotacje i subwencje są ujmowane według wartości godziwej w sytuacji, gdy istnieje wystarczająca pewność, iż dotacja zostanie otrzymana oraz spełnione zostaną wszystkie warunki związane z uzyskaniem dotacji. Jeżeli dotacja lub subwencja dotyczy pozycji kosztowej, wówczas jest ona odraczana w bilansie i systematycznie ujmowana w pozycji przychodów w sposób zapewniający współmierność z kosztami, które dotacja ta ma w zamierzeniu kompensować.

Jeżeli dotacja lub subwencja ma na celu sfinansowanie nabycia lub wytworzenia środka trwałego lub wartości niematerialnej i prawnej, wówczas jest ona odraczana w bilansie i uznawana jako przychód przez okres amortyzacji dofinansowanych aktywów.

Ustalenia wyniku finansowego:

Jednostka ustala wynik finansowy w wariantcie porównawczym., to oznacza, że od sumy przychodów netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów skorygowanych o zmianę stanu produktu (zwiększenie stanu produktów występuje ze znakiem plus, a zmniejszenie ze znakiem minus) i zwiększonych o koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby odejmowana jest suma kosztów działalności operacyjnej według rodzaju oraz wartość sprzedanych towarów i materiałów. Kolejne elementy, które są ujmowane w rachunku zysków i strat to pozycje pozostałe przychody i koszty operacyjne, przychody i koszty finansowe oraz podatek dochodowy od osób prawnych i pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku lub zwiększenia straty.

4.2. Bilans

	31.12.2019	31.12.2018
AKTYWA		
A. AKTYWA TRWAŁE	2 706,00	0,00
I. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	0,00	0,00
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
III. Należności długoterminowe	2 706,00	0,00
1. Od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Od pozostałych jednostek	2 706,00	0,00
IV. Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
a) w jednostkach 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
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00

Wyszczególnienie	31.12.2019	31.12.2018
B. AKTYWA OBROTOWE	60 263 129,80	60 543 325,53
I. Zapasy	0,00	0,00
1. Materiały	0,00	0,00
2. Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00
3. Produkty gotowe	0,00	0,00
4. Towary	0,00	0,00
5. Zaliczki na dostawy	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	2 314 445,02	60 145 709,18
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
b) inne	0,00	0,00
3. Należności od pozostałych jednostek	2 314 445,02	60 145 709,18
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	121 762,33	42 049,43
- do 12 miesięcy	121 762,33	42 049,43
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	55 151,70	0,00
c) inne	2 137 530,99	60 103 659,75
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	60 948 684,78	268 714,97
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	60 948 684,78	268 714,97
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	60 255 536,89	245 533,89
- udziały lub akcje	60 000 000,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	255 536,89	245 533,89
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	693 147,89	23 181,08
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	693 147,89	23 181,08
- inne środki pieniężne	0,00	0,00
- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	128 901,38
C. NALEŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ PODSTAWOWY	0,00	0,00
D. UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM:	63 265 835,80	60 543 325,53

Wyszczególnienie	31.12.2019	31.12.2018
PASYWA		
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	57 336 490,02	58 888 931,75
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	7 200 000,00	7 200 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	57 495 740,00	57 495 740,00
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	57 495 740,00	57 495 740,00
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0,00	0,00
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-5 806 808,25	-5 316 566,08
VI. Zysk (strata) netto roku obrotowego	-1 552 441,73	-490 242,17
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZ.	5 929 345,78	1 654 393,78
I. Rezerwy na zobowiązania	0,00	0,00
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
- długoterminowa	0,00	0,00
- krótkoterminowa	0,00	0,00
3. Pozostałe rezerwy	0,00	0,00
- długoterminowa	0,00	0,00
- krótkoterminowa	0,00	0,00
II. Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00
1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	0,00	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
III. Zobowiązania krótkoterminowe	5 929 345,78	1 654 393,78
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	5 929 345,78	1 654 393,78
a) kredyty i pożyczki	5 175 326,95	1 302 638,09
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:	449 652,87	79 384,72
- do 12 miesięcy	449 652,87	79 384,72
- 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	41 030,81	22 943,21
h) z tytułu wynagrodzeń	0,00	0,00
i) inne	263 335,15	249 427,76
4. Fundusze specjalne	0,00	0,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
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
PASYWA RAZEM:	63 265 835,80	60 543 325,63

4.3. Rachunek zysków i strat

Wyszczególnienie	2019	2018
A Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi,	0,00	0,00
<i>w tym: od jednostek powiązanych</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
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. Koszty działalności operacyjnej	1 380 420,10	402 548,11
I. Amortyzacja	0,00	0,00
II. Zużycie materiałów i energii	0,00	47,76
III. Usługi obce	1 082 854,96	157 893,64
IV. Podatki i opłaty, w tym:	3 452,00	6 879,30
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	149 561,44	202 046,95
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	12 650,32	16 673,00
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	131 901,38	19 007,46
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
C. Wynik ze sprzedaży (A-B)	-1 380 420,10	-402 548,11
D. Pozostałe przychody operacyjne	0,00	19 974,19
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Dotacje	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	0,00	19 974,19
E. Pozostałe koszty operacyjne	155 700,41	74 599,19
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
III. Inne koszty operacyjne	155 700,41	74 599,19
F. Wynik z działalności operacyjnej (C+D-E)	-1 536 120,51	-457 173,11
G. Przychody finansowe	1 846,22	7 187,58
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
- od jednostek pozostałych, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
II. Odsetki, w tym:	0,00	34,06
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
III. Zysk ze zbycia inwestycji	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości inwestycji	0,00	0,00
V. Inne	1 846,22	7 153,52
H. Koszty finansowe	18 167,44	40 256,64
I. Odsetki, w tym:	0,00	35 090,92
- 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	18 167,44	5 165,72
K. Wynik brutto (I+/-J)	-1 552 441,73	-490 242,17
L. Podatek dochodowy	0,00	0,00
M. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00
N. Wynik netto (K-L-M)	-1 552 441,73	-490 242,17

4.4. Zestawienie zmian w kapitale własnym

Treść pozycji	2019	2018
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
b) korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych	58 888 931,75	59 379 173,92
1. Kapitał podstawowy na początek okresu	58 888 931,75	59 379 173,92
1.1. Zmiany kapitału podstawowego	7 200 000,00	7 200 000,00
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
2. Kapitał zapasowy na początek okresu	57 495 740,00	57 495 740,00
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
- sprzedaży akcji własnych	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
3. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00
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
4. Pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- wpłat na poczet akcji serii C	0,00	0,00
- wpłat na poczet akcji serii D	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
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	5 316 566,08	-5 157 804,15
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 kapitał zapasowy	0,00	0,00
5.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	5 316 566,08	5 157 804,15
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
b) korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
5.6. Strata lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	5 316 566,08	5 157 804,15
a) zwiększenia (z tytułu)	490 242,17	158 761,93
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	490 242,17	158 761,93
- sprzedaż akcji własnych	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycia straty zyskiem	0,00	0,00
5.7. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	5 806 808,25	5 316 566,08
5.8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-5 806 808,25	-5 316 566,08
6. Wynik netto	-1 552 441,73	-490 242,17
a) zysk netto	0,00	0,00
b) strata netto	-1 552 441,73	-490 242,17
c) odpisy z zysku	0,00	0,00
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	57 336 490,02	58 888 931,75
III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	57 336 490,02	58 888 931,75

4.5. Rachunek przepływów pieniężnych

Wyszczególnienie	2019	2018
A. PRZEPIŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
I. Zysk (strata) netto	-1 552 441,73	-490 242,17
II. Korekty razem	-1 640 277,32	-216 559,20
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	35 090,92
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	57 886 226,19	-31 698,77
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	344 595,11	-96 970,97
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	128 901,38	-122 980,38
10. Inne korekty	-60 000 000,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I +/-II)	-3 192 719,05	-706 801,37
B. PRZEPIŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ	0,00	0,00
I. Wpływy	0,00	0,00
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	0,000
4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II. Wydatki	10 003,00	245 533,89
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:	10 003,00	245 533,89
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00

Wartość netto	Bilans otwarcia	Bilans zamknięcia
1. Środki trwałe	0,00	0,00
a) grunty (w tym prawo użyt. wieczys. 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
SUMA	0,00	0,00

1.2 Wartość gruntów użytkowanych wieczysto

Pozycja nie występuje.

1.3 Wartość nie amortyzowanych lub nie umarzanych przez jednostkę środków trwałych używanych na podstawie umów leasingu

Pozycja nie występuje.

1.4 Zobowiązania wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli,

Pozycja nie występuje.

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

Dane na dzień publikacji sprawozdania:

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%
Stallbacken Invest Fintech AB	19 984 000	27,76 %	27,76%
Pozostali	10 112 711	14,04 %	14,04 %
Łącznie	72 000 000	100,00%	100,00%

wartość 1 udziału/akcji w zł

0,10

Dane na dzień 31.12.2019:

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%
Stallbacken Invest Fintech AB	19 984 000	27,76 %	27,76%
Pozostali	10 112 711	14,04 %	14,04 %
Łącznie	72 000 000	100,00%	100,00%
wartość 1 udziału/akcji w zł		0,10	

1.6 Stan na początek roku obrotowego, zwiększenia i wykorzystanie oraz stan końcowy kapitałów (funduszy) zapasowych i rezerwowych, o ile jednostka nie sporządza zestawienia zmian w kapitale (funduszu) własnym,

Spółka sporządza zestawienie zmian w kapitale własnym.

1.7 Propozycje co do sposobu podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy,

Zarząd rekomenduje pokrycie straty netto z przyszłych zysków spółki.

1.8 Dane o stanie rezerw według celu ich utworzenia na początek roku obrotowego, zwiększeniach, wykorzystaniu, rozwiązaniu i stanie końcowym,

Pozycja nie występuje.

1.9 Dane o odpisach aktualizujących wartość należności, ze wskazaniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeniach, wykorzystaniu, rozwiązaniu i stanie na koniec roku obrotowego,

Odpisy aktualizujące wartość należności	Stan na początek roku	Zwiększenia	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na koniec roku
z tytułu dostaw i usług	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne	118 120,74	155 344,25	0,00	118 120,74	155 344,25
	118 120,74	155 344,25	0,00	118 120,74	155 344,25

1.10 Podział zobowiązań długoterminowych według pozycji bilansu o pozostałym od dnia bilansowego, przewidywanym umową, okresie spłaty:

Pozycja nie występuje

1.11 Wykaz istotnych pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych,

Tytuł rozliczeń	Kwota
Czynne rozliczenia międzyokresowe	0,00
Pozostałe	0,00
Bierne rozliczenia międzyokresowe	0,00
Przychody przyszłych okresów	0,00

1.12 Wykaz grup zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki (ze wskazaniem jego rodzaju),

Pozycja nie występuje.

1.13 Zobowiązania warunkowe, w tym również udzielone przez jednostkę gwarancje i poręczenia, także wekslowe;

Pozycja nie występuje.

1.14 Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT

Stan na 31-12-2019 – 0,00 zł

2. Objasnienia do rachunku zysków i strat

2.1 Strukturę rzeczową (rodzaje działalności) i terytorialną (kraj, eksport) przychodów netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów.

Pozycja nie występuje.

2.2 Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących środki trwałe.

Pozycja nie występuje.

2.3 Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów

Pozycja nie występuje.

2.4 Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrot. lub przewidzianej do zaniechania w roku następnym

Pozycja nie występuje.

2.5 Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego (zysku, straty) brutto,

Różnice pomiędzy zyskiem/stratą brutto a podstawą opodatkowania

Strata brutto	-1 552 441,73
<i>Różnice ujemne po stronie przychodów</i>	
Dodatnie różnice kursowe niezrealizowane	
Przychody z tytułu rozwiązanych rezerw	
Rozwiązane odpisy aktualizujące	
<i>Różnice dodatnie po stronie kosztów</i>	292 606,85
Amortyzacja niepodatkowa - umorzenie know-how	
Pozostałe koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów	292 606,85
Rezerwy nie stanowiące kosztów podatkowych	
Podstawa opodatkowania	-1 259 834,88
Zmniejszenia podstawy opodatkowania - straty z lat ubiegłych	0
Do opodatkowania	0
Podatek dochodowy (stawka)	15%
Podatek dochodowy za okres	0
Podatek odroczony	
Razem podatek	0

2.6 Gdy jednostki sporządzają rachunek zysków i strat w wariantcie kalkulacyjnym, dane o kosztach wytworzenia produktów na własne potrzeby oraz o kosztach rodzajowych:

Jednostka sporządza Rachunek Zysków i Strat w wariantcie porównawczym.

2.7 Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie, środków trwałych na własne potrzeby.

Pozycja nie występuje.

2.8 Poniesione w ostatnim roku i planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwałe; odrębnie należy wykazać poniesione i planowane nakłady na ochronę środowiska.

Pozycja nie występuje.

2.9 Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych, z podziałem na losowe i pozostałe.

Pozycja nie występuje.

2.10 Podatek dochodowy od wyniku na operacjach nadzwyczajnych.

Pozycja nie występuje.

3. Wyjaśnienia do rachunku przepływów pieniężnych

3.1 Objaśnienie struktury środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów pieniężnych, a w przypadku, gdy rachunek przepływów pieniężnych sporządzony jest metodą bezpośrednią, dodatkowo należy przedstawić uzgodnienie przepływów pieniężnych netto z działalności operacyjnej, sporządzone metodą pośrednią; w przypadku różnic pomiędzy zmianami stanu niektórych pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych należy wyjaśnić ich przyczyny;

Pozycja nie występuje.

4. Informacje o transakcjach, zatrudnieniu i wynagrodzeniach

4.1 Charakter i cel gospodarczy zawartych przez jednostkę umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy firmy.

Pozycja nie występuje.

4.2 Istotne transakcje (wraz z kwotami) zawarte przez jednostkę na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi, członkami zarządu oraz innymi osobami

Pozycja nie występuje.

4.3 Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienie, z podziałem na grupy zawodowe,

Zatrudnienie w grupach	Ilość osób
Zarząd	0,00
Administracja	1,00
RAZEM	1,00

Dane podano w przeliczeniu na pełne etaty.

4.4 Wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących spółek handlowych (dla każdej grupy osobno),

Wynagrodzenie	Łącznie
wypłacone osobom należącym do organów zarządczych	0,00
wypłacone osobom należącym do organów nadzorujących	0,00

4.5 Pożyczkach i świadczeniach o podobnym charakterze udzielonych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących spółek handlowych (dla każdej grupy osobno), ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty;

Pozycja nie występuje.

4.6 Wynagrodzenie biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłacone lub należne za rok obrotowy

Wynagrodzenie za:	Łącznie
obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	10 800,00
Usługi Autoryzowanego Doradcy	48 500,00
usługi doradztwa podatkowego	0,00
pozostałe usługi	720 945,00
RAZEM	780 245,00

5. Informacje o zmianach w polityce rachunkowości i sprawozdaniu finansowym

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

Pozycja nie występuje.

5.2 Informacje o znaczących zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nie uwzględnionych w sprawozdaniu finansowym,

Pozycja nie występuje.

5.3 Przedstawienie dokonanych w roku obrotowym zmian zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny oraz zmian sposobu sporządzania sprawozdania finansowego, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki.

W ciągu roku nie było zmian zasad rachunkowości i sposobu sporządzania sprawozdania.

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

W ciągu roku nie było zmian zasad rachunkowości i sposobu sporządzania sprawozdania.

6. Dane o jednostkach powiązanych i wspólnych przedsięwzięciach

6.1 Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji, w tym:

Pozycja nie występuje.

6.2 Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi,

Pozycja nie występuje.

6.3 Wykaz spółek (nazwa, siedziba), w których jednostka posiada co najmniej 20% udziałów w kapitale lub ogólnej liczbie głosów w organie stanowiącym spółki; wykaz ten powinien zawierać także informacje o procencie udziałów i stopniu udziału w zarządzaniu.

Pozycja nie występuje.

6.4 Jeżeli jednostka nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego, korzystając ze zwolnienia lub wyłączeń, informacje o:

Pozycja nie występuje.

6.5 Informacja o: a) nazwie i siedzibie jednostki sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe na najwyższym szczeblu grupy kapitałowej, w której skład wchodzi spółka jako jednostka zależna b) nazwie i siedzibie jednostki sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe na najniższy szczeblu grupy kapitałowej, w skład której wchodzi spółka jako jednostka zależna, należącej jednocześnie do grupy kapitałowej, o której mowa w lit. a)

Pozycja nie występuje.

7. Połączenie jednostki z inną jednostką

7.1 W przypadku sprawozdania finansowego sporządzonego za okres, w ciągu którego nastąpiło połączenie:

Pozycja nie występuje.

8. Informacje co do możliwości kontynuowania działalności jednostki

8.1 W przypadku występowania niepewności co do możliwości kontynuowania działalności, opis tych niepewności oraz stwierdzenie, że taka niepewność występuje, oraz wskazanie czy sprawozdanie finansowe zawiera korekty z tym związane.

Pozycja nie występuje.

9. Pozostałe informacje, które mogą wpłynąć na ocenę finansową jednostki

9.1 W przypadku, gdy inne informacje niż wymienione powyżej mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy jednostki, należy ujawnić te informacje.

Pozycja nie występuje.

5. Sprawozdanie Zarządu z działalności

5.1. Informacje podstawowe

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:	http://www.fintechventures.pl
E-mail:	info@fintechventures.pl
KRS:	0000412022
REGON:	146014977
NIP:	521-362-77-25

5.1.2. Zarząd

Zarząd powoływany jest przez Radę Nadzorczą.

W okresie od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku. Zarząd pracował w następujących składach osobowych:

01.01.2019 do 11.12.2019 - Jan Vidar Hugsted – Prezes Zarządu

12.12.2019 do 31.12.2019 – Ivan Hanamov – Prezes Zarządu

5.1.3 Rada Nadzorcza

Od 1 stycznia 2019 roku do 11 grudnia 2019 roku Rada Nadzorcza pracowała w składzie:

Carl Jesper Bergqvist – Członek Rady Nadzorczej

Bertil von Goetz – Członek Rady Nadzorczej

Massimo Piccirillo – Członek Rady Nadzorczej

Thomas Glendahl – Członek Rady Nadzorczej

Mikael Andreasson – Członek Rady Nadzorczej

Od 12 grudnia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku Rada Nadzorcza pracowała w składzie:

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

5.1.4 Akcjonariat

Na dzień publikacji niniejszego sprawozdania z działalności akcjonariat Spółki 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%
Stallbacken Invest Fintech AB	19 984 000	27,76 %	27,76%
Pozostali	10 112 711	14,04 %	14,04 %
Łącznie	72 000 000	100,00%	100,00%

5.2. Komentarz dotyczący aktualnej i przewidywanej sytuacji finansowej

Wybrane dane finansowe	Stan na 31.12.2019	Stan na 31.12.2018
	PLN	
Kapitał własny	57 336 490,02	58 888 931,75
Kapitał zakładowy	7 200 000,00	7 200 000,00
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	5 929 345,78	1 654 393,78
Zobowiązania krótkoterminowe	5 929 345,78	1 654 393,78
Aktywa razem	63 265 835,80	60 543 325,53
Należności krótkoterminowe	2 314 445,02	60 145 709,18
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	693 147,89	23 181,08

W roku 2019 spółka kontynuowała prace zapoczątkowane w roku poprzednim. Niedociągnięcia oraz zagadnienia związane z wyzwaniami technologicznymi zostały rozwiązane. Jednym z efektów porządkowania jest zmiana nazwy spółki z MobiMedia Solution S.A. na FinTech Ventures S.A.

Emitent zamknął 2019 rok stratą netto na poziomie 1 552 441,73 zł, co oznacza pogorszenie względem wyników za 2018 rok, kiedy strata netto wyniosła 490 242,17 zł.

Głównym powodem zwiększonych kosztów są zleczone usługi obce, które mają za zadanie konsekwentną realizację strategii z dnia 6 września 2019 roku, o której aktualizacji Emitent informował w raporcie bieżącym ESPI nr 10/2019.

Kapitał własny w 2019 roku wyniósł 57 336 490,02 zł i nieznacznie spadły względem 2018 roku, kiedy to kapitał własny wyniósł 58 888 931,75 zł.

Istotnie wzrosły zobowiązania spółki do kwoty 5 929 345,78 zł w 2019 roku wobec 1 654 393,78 zł w 2018 roku.

Głównym powodem wzrostu zobowiązań jest zaciągnięcie pożyczek na przejęcie udziałów w PU Group Limited, Tario AB.

Na dzień 31.12.2019 r. spółka posiadała środki pieniężne w kwocie 693 147,89 zł i jest to wzrost względem 2018 roku, kiedy to posiadała 23 181,08 zł środków pieniężnych.

Perspektywy finansowe dla Spółki są dobre przy założeniu kontynuowania rygorystycznej pracy z obszarami, zadaniami i celami wynikającymi z przyjętej strategii realizowanej konsekwentnie w każdym kolejnym biznesowym kroku.

5.3 Zdarzenia istotnie wpływające na działalność jednostki, które wystąpiły w roku obrotowym, a także po jego zakończeniu, do dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego

Od 2016 r. działalność FinTech Ventures S.A. koncentruje się na branży Fintech. W dniu 2 stycznia 2019 roku Emitent poinformował o przejęciu w dniu 31.12.2018 roku szwedzkiej firmy Payment and Security solution World Wide AB, „PASS”, w której opracowano wszelkie rozwiązania niezbędne dla funkcjonowania koncepcji biznesowych Fintech. Płatność została dokonana poprzez rozliczenie umowy SET OFF na podstawie, której to umowy Lofar AB przejął pakiet kontrolny akcji FinTech Ventures S.A. w liczbie 60 milionów akcji serii C. Łączna liczba udziałów w FinTech Ventures S.A. wynosi 72 000 000 akcji.

Obszary działań biznesowych Fintech Ventures S.A.:

1. AOB (alternatywne banki internetowe) oparte na aplikacji mobilnej PASSPAY oraz umowach o współpracy i licencjach dotyczących trzech segmentów rynku:
 - a. płatności, w tym płatności bezgotówkowe, e-commerce i mikropożyczki,
 - b. przelewy i wymiana walut,
 - c. transakcje typu Blockchain i krypto waluty.
2. Kasy fiskalne oparte na rozwiązaniu chmurowym Nimpos i usługi dodane (VAS) takie jak: programy lojalnościowe, kupony, programy partnerskie.
3. Koncepcja telewizyjnego show Bingolotto popularnego w Szwecji oraz łatwe i bezpieczne płatności dla niniejszej formuły telewizyjnej z możliwością zaoferowania koncepcji na wszystkich rynkach światowych z wyłączeniem Szwecji i USA.

Spółka konsekwentnie w 2019 roku realizowała powyższe założenia strategii.

W dniu 8 września 2019 roku została zawarta umowa pomiędzy Emitentem a spółką PU Group Limited Company z siedzibą w Londynie, o czym Emitent informował w raporcie bieżącym ESPI nr 11/2019. Na mocy tej umowy Emitent nabył 397 akcji PU Group Limited, co stanowi 20% akcji PU Group Limited ogółem. PU Group Limited to jeden z najszybciej rozwijających się fintechów w Polsce, którego głównym celem jest zapewnienie najkorzystniejszych usług przekazów pieniężnych, z optymalnymi wysokościami prowizji, natychmiastową realizacją oraz przejrzystymi kursami walut.

Emitent widząc duży potencjał w PU Group Limited zbieżny z przyjętą strategią systematycznie zwiększał zaangażowanie dokupując kolejne akcje w 2019 i w 2020 roku. W dniu 19 czerwca 2020 r. spółka poinformowała w raporcie bieżącym ESPI nr 20/2020, że posiada 1308 udziałów PU Group stanowiących 55,5% kapitału zakładowego i udziału w jej głosach. Oznacza to, że FinTech Ventures został większościami akcjonariuszem w PU Group Limited. W dniu 30.07.2020 nabyte zostały kolejne udziały. Na dzień publikacji raportu spółka posiada 1387 udziałów PU Group stanowiących 58,85 % kapitału zakładowego i udziału w jej głosach.

W dniu 18 września 2019 roku Emitent na mocy umowy został partnerem strategicznym dla Covr Security AB w Europie Wschodniej, o czym Spółka poinformowała w raporcie bieżącym ESPI nr 13/2019.

Emitent zamierza wdrożyć aplikację Covr Security we własnej działalności biznesowej, ponadto Covr Security AB zapewnia Emitentowi możliwość odsprzedaży oprogramowania i usług Covr strategicznym klientom w Europie Wschodniej.

W przypadku dalszej odsprzedaży oprogramowania i usług Emitentowi będzie przysługiwała prowizja od wygenerowanego przychodu. Covr Security AB jest dostawcą najbardziej intuicyjnego i bezpiecznego rozwiązania na rynku w zakresie uwierzytelniania bez podania hasła.

W dniu 10 października 2019 roku Emitent zawarł umowę z Tario AB, o czym poinformował w raporcie bieżącym ESPI nr 15/2019. Na mocy zawartej Umowy Strony podejmą działania w celu zwiększenia sprzedaży i penetracji rynku przez poszczególne produkty Stron Umowy. Strony stworzą zespół składający się ze specjalistów obydwóch spółek w celu oceny możliwości integracji technicznej i strategii marketingowych rozwiązań FinTech Ventures i Tario. Tario AB to szwedzki startup, będący właścicielem platformy do handlu na niepublicznym rynku kapitałowym poprzez API (ang. Application programming interface, interfejs do programowania aplikacji). Dzięki licencjonowanym rozwiązaniom płatniczym FinTech Ventures i weryfikacji tożsamości www.covrsecurity.com wraz z technologią Tarios AB Strony widzą dalsze możliwości, takie jak dodanie dodatkowych rozwiązań bankowych (m.in. dostęp z jednego pulpitu do kilku rachunków bankowych lub kart kredytowych) i rozwój działalności w całej Europie. Emitent w dniu 14 października poinformował o nabyciu 2,5% udziału w kapitale zakładowym i głosach Tario AB. W dniu 10 lutego 2020 zaangażowanie zostało zwiększone do 8,10 % w kapitale zakładowym Tario AB.

Kolejnym krokiem w realizacji strategii spółki jest przejęcie w dniu 28 kwietnia 2020 roku 850.000 sztuk akcji 2Intellect.com S.A. reprezentujących 38,64% kapitału zakładowego Spółki oraz 38,64% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu.

5.4 Przewidywania dotyczące rozwoju jednostki

Znowelizowane przepisy UE umożliwiają dostawcom usług płatniczych (PSP – Payment Service Provider) tworzenie alternatywnych banków internetowych (AOB - Alternative Online Banks). Liderzy w tej dziedzinie tacy jak Revolut, Mozo i N26 w krótkim czasie przyciągnęli miliony europejskich klientów do swoich banków internetowych. We wszystkich przypadkach receptą na sukces były przyjazne dla użytkownika aplikacje mobilne połączone z zastrzeżonymi lub zewnętrznymi dostawcami usług płatniczych, które mogą oferować swoim klientom transgraniczne przelewy pieniężne, wymianę walut i rozwiązania płatnicze w walucie fiducjarnej lub krypto-walucie.

Nowo uruchomione firmy z branży Fintech, dzięki nowej technologii, mogą oferować swoim klientom rozwiązania płatności mobilnych, które pod względem przyjazności dla użytkownika znacznie przewyższają tradycyjne platformy internetowe banków, mogą to zrobić za ułamek kosztów w porównaniu z kosztami ponoszonymi przez bank, mogą to zrobić bez licencji bankowych i mogą oferować swoje usługi za znacznie niższe opłaty niż dotychczas naliczane przez banki.

Spółka będzie kontynuowała rozwój w dotychczasowym kierunku to jest branży Fintech. Zadania jakie stawia sobie spółka na 2020 rok to:

1. Rozwój marki SPOKO - Firma Pay Ukraine, której większościowym udziałowcem jest FinTech Ventures S.A. oferuje natychmiastowe przelewy do Ukraińców mieszkających głównie w Polsce. Jak się okazało, zapotrzebowanie na takie usługi jest spore i fintechowi udało się przekroczyć barierę 100 tys. stałych użytkowników. Teraz jako marka SPOKO, zamierza dotrzeć do imigrantów różnych narodowości - najpierw z Ukrainy i Indii - mieszkających w krajach zachodniej Europy. Docelowo SPOKO ma umożliwić wysyłanie pieniędzy z 51 krajów do 86 krajów, takich jak Indie, Filipiny, Pakistan, Nigeria, Brazylia czy byłe republiki radzieckie. Na początku SPOKO będzie promowane wśród imigrantów mieszkających i pracujących w

Polsce, Niemczech, Włoszech i Rosji. Platforma oferuje przelewy bezgotówkowe z karty na kartę (z wykorzystaniem Mastercard i Visa), z karty na konto bankowe oraz z wykorzystaniem systemu BLIK. Fintech umożliwia wysyłanie pieniędzy w walutach takich jak PLN, EUR, GBP i USD oraz odbieranie pieniędzy w każdej lokalnej walucie. Liczba potencjalnych klientów SPOKO jest ogromna. Na przykład poza granicami Indii mieszka około 28 mln Hindusów. W przypadku Ukrainy mowa o 10 mln osób przebywających tylko na terytorium Europy (poza Ukrainą), Rosji i USA.

2. Szukanie i próba przejęcia firmy z sektora FinTech dającą efekt synergii z projektem SPOKO.
3. Zmiana rynku notowań akcji FinTech Ventures S.A. z NewConnect na rynek regulowany GPW w perspektywie 2 lat.

5.4 Ważniejsze osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju

Nie dotyczy.

5.5 Informacje dotyczące nabyciu udziałów (akcji) własnych, a zwłaszcza o celu ich nabycia, liczbie i wartości nominalnej, ze wskazaniem, jaką część kapitału zakładowego reprezentują, cenie nabycia oraz cenie sprzedaży tych udziałów (akcji) w przypadku ich zbycia

Nie dotyczy.

5.6 Opis istotnych czynników ryzyka i zagrożeń, z określeniem, w jakim stopniu emitent jest na nie narażony.

Ryzyko związane ze zmianami regulacji prawnych.

Zmiany wprowadzane w polskim systemie prawnym mogą rodzić dla Spółki pewne ryzyko w zakresie prowadzonej przez nią działalności gospodarczej. Dotyczy to w szczególności regulacji w zakresie: prawa pracy i ubezpieczeń społecznych, prawa spółek handlowych, prawa regulującego funkcjonowanie spółek publicznych, jak i samą działalność gospodarczą. Zmiany te wynikają między innymi z konieczności dostosowywania polskiego prawa do przepisów prawa Unii Europejskiej. Ryzyko dla działalności Spółki stwarza również niejednolita wykładnia przepisów prawa, dokonywana przez sądy krajowe, organy administracji publicznej oraz przez Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej.

Ryzyko związane z sytuacją makroekonomiczną w Polsce.

Na sytuację finansową oraz szeroko pojętą działalność Spółki mają, między innymi, wpływ czynniki makroekonomiczne, do których zaliczyć można: wzrost produktu krajowego brutto, wysokość stóp procentowych, inflację, ogólną kondycję gospodarki, politykę w zakresie podatków, prywatyzacji i restrukturyzacji sektorów gospodarki polskiej, czy zmiany legislacyjne. Długotrwałe występowanie niekorzystnych warunków makroekonomicznych może mieć ujemny wpływ na sytuację finansową Spółki.

Ryzyko związane z realizacją strategii rozwoju Spółki

Efektywność działania Spółki zależy od zdolności Spółki do realizowania strategii, która będzie skuteczna i będzie przynosiła wymierne korzyści finansowe w długim horyzoncie czasowym. Ewentualne podjęcie nietrafionych decyzji wynikających z dokonania niewłaściwej oceny sytuacji lub niezdolność przystosowania się Spółki do dynamicznie zmieniających się warunków rynkowych oznaczać może istotne negatywne skutki finansowe.

W celu zminimalizowania ryzyka wystąpienia takiego zagrożenia prowadzona jest ciągła bieżąca analiza wszystkich czynników decydujących o wyborze strategii tak, aby możliwe było maksymalnie precyzyjne określenie kierunku i charakteru zmian otoczenia rynkowego.

Ryzyko związane z COVID-19

Emitent dostrzega wzrost popularności wszelkich usług online i płatności bezgotówkowych obejmujących swoim zasięgiem coraz większą część populacji. Bezpieczeństwo transakcji i użytkownika powinny przełożyć się na wzrost liczby klientów Spółki. 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.

Wniesienie przez FINTECH VENTURES S.A. do 2INTELELECT.COM S.A. istotnych aktywów zgodnie z komunikatem, który Spółka opublikowała stanowić będzie nowy początek i rozwój formatu związanego z BINGOLOTTO w przejętej spółce. O postępach w pracach nad tym projektem Spółka będzie informowała w kolejnych raportach bieżących.

Z uwagi na bieżącą sytuację rynkową jedyny element, który może mieć wpływ na spowolnienie tempa rozwoju Spółki to przesunięcie w czasie przeprowadzenie emisji akcji celem pozyskania środków finansowych na dalszy dynamiczny rozwój.

Jedną z negatywnych kwestii może okazać się fakt, iż komunikacja i negocjacje z potencjalnymi inwestorami może przy pozyskiwaniu środków w oparciu o dokument informacyjny może przebiec wolniej niż planowano.

Spółka na bieżąco stara się monitorować rozwój sytuacji związanej z utrzymującymi się skutkami rozprzestrzeniania się koronawirusa COVID-19 i wpływem pandemii na jej działalność.

Na dzień dzisiejszy Zarząd Emitenta nie może jednoznacznie określić wpływu rozprzestrzeniania się wirusa na działalność Spółki, jej wyniki finansowe, a także perspektywy rozwoju.

5.7 Informacje dodatkowe

Nie dotyczy. Wszystkie istotne wydarzenia roku obrotowego zostały opisane w powyższych punktach raportu rocznego.

6. Oświadczenie Zarządu

Oświadczenie zarządu spółki FinTech Ventures S.A. w sprawie rzetelności sporządzenia sprawozdania finansowego za okres od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r.

Zarząd FinTech Ventures S.A. oświadcza, iż wedle jego najlepszej wiedzy, roczne sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r. i dane porównywalne sporządzane zostały zgodnie z przepisami obowiązującymi Spółkę, oraz że dane zawarte w sprawozdaniu finansowym odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Spółki oraz jej wynik finansowy, oraz że sprawozdanie z działalności Spółki zawiera prawdziwy obraz sytuacji Spółki, w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyk związanych z prowadzoną działalnością.

Podpisy osób upoważnionych do reprezentowania Spółki

Ivan Hanamov



Prezes Zarządu

Oświadczenie zarządu spółki FinTech Ventures S.A. w sprawie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych.

Zarząd FinTech Ventures S.A. oświadcza, iż podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, dokonujący badania rocznego sprawozdania finansowego Spółki za okres od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r., został wybrany zgodnie z przepisami prawa, oraz że podmiot ten oraz biegli rewidenci, dokonujący badania tego sprawozdania, spełniali warunki do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o badaniu, zgodnie z właściwymi przepisami prawa krajowego.

Podpisy osób upoważnionych do reprezentowania Spółki

Ivan Hanamov



Prezes Zarządu

7. Opinia i raport biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego

Opinia i raport podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego stanowi załącznik do niniejszego raportu.

8. Informacje o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego

LP.	ZASADA	TAK/ NIE/ NIE DOTYCZY	KOMENTARZ
1.	Spółka powinna prowadzić przejrzystą i efektywną politykę informacyjną, zarówno z wykorzystaniem tradycyjnych metod, jak i z użyciem nowoczesnych technologii, zapewniających szybkość, bezpieczeństwo oraz szeroki dostęp do informacji. Spółka korzystając w jak najszerszym stopniu z tych metod, powinna zapewnić odpowiednią komunikację z inwestorami i analitykami, umożliwiać transmitowanie obrad walnego zgromadzenia z wykorzystaniem sieci Internet, rejestrować przebieg obrad i upubliczniać go na stronie internetowej.	TAK	Z wyłączeniem transmisji obrad Walnego Zgromadzenia z wykorzystaniem sieci Internet, rejestrowania przebiegu obrad i upubliczniania go na stronie internetowej
2.	Spółka powinna zapewnić efektywny dostęp do informacji niezbędnych do oceny sytuacji i perspektyw spółki oraz sposobu jej funkcjonowania.	TAK	W tym celu Spółka prowadzi aktualną stronę internetową www.fintechventures.pl oraz zamieszcza istotne informacje w systemach EBI oraz ESPI
3.	Spółka prowadzi korporacyjną stronę internetową i zamieszcza na niej:	TAK	Strona internetowa Spółki znajduje się pod adresem www.fintechventures.pl
	3.1. podstawowe informacje o spółce i jej działalności (strona startowa),	TAK	Informacje na temat działalności Spółki znajdują się pod adresem www.fintechventures.pl
	3.2. opis działalności emitenta ze wskazaniem rodzaju działalności, z której Emitent uzyskuje najwięcej przychodów,	TAK	Opis rynku, na którym działa Emitent oraz jego pozycja na nim zawarte są w Dokumencie Informacyjnym znajdującym się na pod stronie Relacje Inwestorskie w zakładce Dokument Informacyjny
	3.3. opis rynku, na którym działa Emitent, wraz z określeniem pozycji emitenta na tym rynku,	TAK	Życiorysy Członków Zarządu Emitenta znaleźć można na pod stronie Relacje Inwestorskie w zakładce Zarząd.
	3.4. życiorysy zawodowe członków organów spółki,	TAK	Wskazane informacje znajdują się w Dokumencie Informacyjnym umieszczonym na pod stronie Relacje Inwestorskie w zakładce Dokument Informacyjny.
	3.5. powzięte przez zarząd, na podstawie oświadczenia członka rady nadzorczej, informacje o powiązaniach członka rady nadzorczej z akcjonariuszem dysponującym akcjami reprezentującymi nie mniej niż 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu spółki,	TAK	Dokument korporacyjny Spółki w postaci Statutu znajduje się na pod stronie Relacje Inwestorskie w zakładce Dokumenty korporacyjne.
	3.6. dokumenty korporacyjne spółki,	TAK	Informacje na temat strategii Emitenta znajdują się na pod stronie Relacje inwestorskie w zakładce
	3.7. zarys planów strategicznych spółki,	TAK	

			Spółka.
	3.8. opublikowane prognozy wyników finansowych na bieżący rok obrotowy, wraz z założeniami do tych prognoz (w przypadku, gdy emitent takie publikuje),	NIE	Emitent nie publikował prognoz wyników finansowych na bieżący rok obrotowy.
	3.9. strukturę akcjonariatu Emitenta, ze wskazaniem głównych akcjonariuszy oraz akcji znajdujących się w wolnym obrocie,	TAK	Informacje na temat struktury akcjonariatu Spółki znajdują się na pod stronie Relacje inwestorskie w zakładce Akcjonariat
	3.10. dane oraz kontakt do osoby, która jest odpowiedzialna w spółce za relacje inwestorskie oraz kontakty z mediami,	TAK	Informacje teleadresowe Emitenta znajdują się na pod stronie Relacje inwestorskie w zakładce Kontakt.
3.11. Skreślony.			
	3.12. opublikowane raporty bieżące i okresowe,	TAK	Uszeregowane w sposób chronologiczny raporty okresowe i bieżące Spółki znajdują się na pod stronie Relacje inwestorskie w zakładce Raporty bieżące i Raporty Okresowe.
	3.13. kalendarz zaplanowanych dat publikacji finansowych raportów okresowych, dat walnych zgromadzeń, a także spotkań z inwestorami i analitykami oraz konferencji prasowych,	TAK	Informacje dotyczące wskazanych wydarzeń zawarte są w odpowiadających im zakładkach jak np.: Kalendarz publikacji, WZA, itp.
	3.14. informacje na temat zdarzeń korporacyjnych, takich jak wypłata dywidendy, oraz innych zdarzeń skutkujących nabyciem lub ograniczeniem praw po stronie akcjonariusza, z uwzględnieniem terminów oraz zasad przeprowadzania tych operacji. Informacje te powinny być zamieszczane w terminie umożliwiającym podjęcie przez inwestorów decyzji inwestycyjnych,	NIE DOTYCZY	Opisane w niniejszym punkcie zdarzenie nie wystąpiło.
3.15. Skreślony.			
	3.16. pytania akcjonariuszy dotyczące spraw objętych porządkiem obrad, zadawane przed i w trakcie walnego zgromadzenia, wraz z odpowiedziami na zadawane pytania,	NIE DOTYCZY	Opisane w niniejszym punkcie zdarzenie nie wystąpiło.
	3.17. informację na temat powodów odwołania walnego zgromadzenia, zmiany terminu lub porządku obrad wraz z uzasadnieniem,	NIE DOTYCZY	Opisane w niniejszym punkcie zdarzenie nie wystąpiło.
	3.18. informację o przerwie w obradach walnego zgromadzenia i powodach zarządzenia przerwy,	NIE DOTYCZY	Opisane w niniejszym punkcie zdarzenie nie wystąpiło.
	3.19. informacje na temat podmiotu, z którym spółka podpisała umowę o świadczenie usług Autoryzowanego Doradcy ze wskazaniem nazwy, adresu strony internetowej, numerów telefonicznych oraz adresu poczty elektronicznej Doradcy,	TAK	Pełna informacja w tym zakresie znajduje się na pod stronie Relacje inwestorskie w zakładce Kontakt dla inwestorów.
	3.20. Informację na temat podmiotu, który pełni funkcję animatora akcji emitenta,	TAK	Na stronie Emitenta znajduje się informacja o podmiocie, który pełni funkcję animatora akcji Emitenta.

	3.21. dokument informacyjny (prospekt emisyjny) spółki, opublikowany w ciągu ostatnich 12 miesięcy,	NIE DOTYCZY	Emitent nie publikował w ciągu ostatnich 12 miesięcy dokumentu informacyjnego (prospektu emisyjnego) spółki.
3.22. Skreślony.			
	3.23. Informacje zawarte na stronie internetowej powinny być zamieszczane w sposób umożliwiający łatwy dostęp do tych informacji. Emitent powinien dokonywać aktualizacji informacji umieszczanych na stronie internetowej. W przypadku pojawienia się nowych, istotnych informacji lub wystąpienia istotnej zmiany informacji umieszczanych na stronie internetowej, aktualizacja powinna zostać przeprowadzona niezwłocznie.	TAK	Strona internetowa Emitenta oparta została o układ tworzony z myślą o przejrzystym i intuicyjnym dostępie do informacji o Spółce. Emitent dokłada wszelkich starań, aby aktualizacje danych odbywały się bez zbędnej zwłoki
4.	Spółka prowadzi korporacyjną stronę internetową, według wyboru emitenta, w języku polskim lub angielskim. Raporty bieżące i okresowe powinny być zamieszczane na stronie internetowej co najmniej w tym samym języku, w którym następuje ich publikacja zgodnie z przepisami obowiązującymi emitenta.	TAK	W chwili obecnej Emitent prowadzi stronę internetową w języku polskim.
5.	Spółka powinna prowadzić politykę informacyjną ze szczególnym uwzględnieniem potrzeb inwestorów indywidualnych. W tym celu Spółka, poza swoją stroną korporacyjną powinna wykorzystywać indywidualną dla danej spółki sekcję relacji inwestorskich znajdującą na stronie www.GPWInfoStrefa.pl .	TAK	Na stronie internetowej www.GPWInfoStrefa.pl dostępne są podstawowe informacje o Spółce.
6.	Emitent powinien utrzymywać bieżące kontakty z przedstawicielami Autoryzowanego Doradcy, celem umożliwienia mu prawidłowego wykonywania swoich obowiązków wobec emitenta. Spółka powinna wyznaczyć osobę odpowiedzialną za kontakty z Autoryzowanym Doradcą.	TAK	
7.	W przypadku, gdy w spółce nastąpi zdarzenie, które w ocenie emitenta ma istotne znaczenie dla wykonywania przez Autoryzowanego Doradcę swoich obowiązków, Emitent niezwłocznie powiadamia o tym fakcie Autoryzowanego Doradcę.	TAK	
8.	Emitent powinien zapewnić Autoryzowanemu Doradcy dostęp do wszelkich dokumentów i informacji niezbędnych do wykonywania obowiązków Autoryzowanego Doradcy.	TAK	
9.	Emitent przekazuje w raporcie rocznym:		
	9.1. informację na temat łącznej wysokości wynagrodzeń wszystkich członków zarządu i rady nadzorczej,	TAK	Informacja opublikowana w raporcie rocznym.
	9.2. informację na temat wynagrodzenia Autoryzowanego Doradcy otrzymywanego od emitenta z tytułu świadczenia wobec emitenta	TAK	Informacja opublikowana w raporcie rocznym.

	usług w każdym zakresie.		
10.	Członkowie zarządu i rady nadzorczej powinni uczestniczyć w obradach walnego zgromadzenia w składzie umożliwiającym udzielenie merytorycznej odpowiedzi na pytania zadawane w trakcie walnego zgromadzenia.	TAK	W obradach WZA uczestniczą przedstawiciele Zarządu i Rady Nadzorczej Emitenta.
11.	Przynajmniej 2 razy w roku Emitent, przy współpracy Autoryzowanego Doradcy, powinien organizować publicznie dostępne spotkanie z inwestorami, analitykami i mediami.	NIE	Spółka na bieżąco kontaktuje się ze wszystkimi zainteresowanymi stronami, publikuje raporty bieżące i aktualności. Spółka nie widzi konieczności organizowania spotkań odrębnie. Spółka podejmie taką decyzję, jeśli tylko dostrzeże takie zapotrzebowanie.
12.	Uchwała walnego zgromadzenia w sprawie emisji akcji z prawem poboru powinna precyzować cenę emisyjną albo mechanizm jej ustalenia lub zobowiązać organ do tego upoważniony do ustalenia jej przed dniem ustalenia prawa poboru, w terminie umożliwiającym podjęcie decyzji inwestycyjnej.	NIE DOTYCZY	Opisane w niniejszym punkcie zdarzenie nie wystąpiło.
13.	Uchwały walnego zgromadzenia powinny zapewnić zachowanie niezbędnego odstępu czasowego pomiędzy decyzjami powodującymi określone zdarzenia korporacyjne a datami, w których ustalane są prawa akcjonariuszy wynikające z tych zdarzeń korporacyjnych.	TAK	Podejmowane przez WZA uchwały zapewniają zachowanie niezbędnych odstępów czasu, co wiąże się z polityką poszanowania praw przysługujących Akcjonariuszom.
13a.	W przypadku otrzymania przez zarząd emitenta od akcjonariusza posiadającego co najmniej połowę kapitału zakładowego lub co najmniej połowę ogółu głosów w spółce, informacji o zwołaniu przez niego nadzwyczajnego walnego zgromadzenia w trybie określonym w art.399 §3 Kodeksu spółek handlowych, zarząd emitenta niezwłocznie dokonuje czynności, do których jest zobowiązany w związku z organizacją i przeprowadzeniem walnego zgromadzenia. Zasada ta ma zastosowanie również w przypadku upoważnienia przez sąd rejestrowy akcjonariuszy do zwołania nadzwyczajnego walnego zgromadzenia na podstawie art. 400 §3 Kodeksu spółek handlowych.	NIE DOTYCZY	Opisane w niniejszym punkcie zdarzenie nie wystąpiło.
14.	Dzień ustalenia praw do dywidendy oraz dzień wypłaty dywidendy powinny być tak ustalone, aby czas przypadający pomiędzy nimi był możliwie najkrótszy, a w każdym przypadku nie dłuższy niż 15 dni roboczych. Ustalenie dłuższego okresu pomiędzy tymi terminami wymaga szczegółowego uzasadnienia.	NIE DOTYCZY	Opisane w niniejszym punkcie zdarzenie nie wystąpiło.
15.	Uchwała walnego zgromadzenia w sprawie wypłaty dywidendy warunkowej może zawierać tylko takie warunki, których ewentualne ziszczenie nastąpi przed dniem ustalenia prawa do dywidendy.	NIE DOTYCZY	Opisane w niniejszym punkcie zdarzenie nie wystąpiło.
16.	Emitent publikuje raporty miesięczne, w terminie 14 dni od zakończenia miesiąca. Raport miesięczny powinien zawierać co najmniej:	NIE	Spółka nie publikuje raportów miesięcznych. W opinii Emitenta wszystkie niezbędne informacje przekazywane są w rozszerzonych

	<ul style="list-style-type: none"> • informacje na temat wystąpienia tendencji i zdarzeń w otoczeniu rynkowym emitenta, które w ocenie emitenta mogą mieć w przyszłości istotne skutki dla kondycji finansowej oraz wyników finansowych emitenta, • zestawienie wszystkich informacji opublikowanych przez emitenta w trybie raportu bieżącego w okresie objętym raportem, • informacje na temat realizacji celów emisji, jeżeli taka realizacja, choćby w części, miała miejsce w okresie objętym raportem, • kalendarz inwestora, obejmujący wydarzenia mające mieć miejsce w nadchodzącym miesiącu, które dotyczą emitenta i są istotne z punktu widzenia interesów inwestorów, w szczególności daty publikacji raportów okresowych, planowanych walnych zgromadzeń, otwarcia subskrypcji, spotkań z inwestorami lub analitykami, oraz oczekiwany termin publikacji raportu analitycznego. 		<p>raportach okresowych oraz raportach bieżących Spółki.</p>
<p>16a.</p>	<p>W przypadku naruszenia przez emitenta obowiązku informacyjnego określonego w Załączniku nr 3 do Regulaminu Alternatywnego Systemu Obrotu („Informacje bieżące i okresowe przekazywane w alternatywnym systemie obrotu na rynku NewConnect”) emitent powinien niezwłocznie opublikować, w trybie właściwym dla przekazywania raportów bieżących na rynku NewConnect, informację wyjaśniającą zaistniałą sytuację.</p>	<p>NIE DOTYCZY</p>	<p>Opisane w niniejszym punkcie zdarzenie nie wystąpiło.</p>
<p>17. Skreślony.</p>			