

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

SPÓŁKI

Igoria Trade S.A.

za okres

od 01.01.2020 r. do 31.12.2020 r.

obejmujące:

- 1. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**
- 2. BILANS**
- 3. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**
- 4. ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM**
- 5. RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH**
- 6. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA**

Sprawozdanie podpisał Zarząd Spółki:

- 1. Wojciech Kuliński - Prezes Zarządu**

podpis:

**Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych i
sporządzenie sprawozdania w imieniu Spółki:**

- 3. Grzegorz Klimaszewski - Główny Księgowy**

podpis:

Warszawa, dnia 18.03.2021

1. Nazwa jednostki, adres siedziby, przedmiot działalności oraz nr w rejestrze sądowym

Sprawozdanie dotyczy Spółki pod firmą Igora Trade S.A. z siedzibą w Warszawie przy ulicy Puławskiej 111A/109, zarejestrowaną w Krajowym Rejestrze Sądowym pod numerem 0000385303.

Przedmiotem działalności spółki jest działalność portali internetowych.

2. Czas działania jednostki określony w akcie założycielskim:

Umowa Spółki zawarta została na czas nieoznaczony.

3. Okres objęty sprawozdaniem finansowym

Sprawozdanie obejmuje okres od 01.01.2020 do 31.12.2020 r.

4. Wskazanie czy sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne:

W skład Spółki nie wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne, więc sprawozdanie nie zawiera danych łącznych.

5. Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego:

Sprawozdanie finansowe sporządzone zostało w oparciu o zasady rachunkowości wynikające z przepisów ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości.

6. Założenie kontynuacji działalności:

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie działalności Spółki.

7. Informacje na temat połączenia/przekształcenia spółek

Nie dotyczy.

8. 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 oraz przedstawienie przyczyn i skutków ich ewentualnych zmian w stosunku do roku poprzedzającego:

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, drogą systematycznego, planowanego rozłożenia jego wartości początkowej na ustalony okres amortyzacji. Rozpoczęcie amortyzacji następuje nie wcześniej niż w następnym miesiącu po przyjęciu środka trwałego do używania. Odpisów dokonuje się w równych ratach co miesiąc. Przy ustalaniu okresu amortyzacji i rocznej stawki amortyzacyjnej uwzględnia się okres ekonomicznej użyteczności środka trwałego.

Amortyzacja niskocennych środków trwałych o wartości nie przekraczającej 10 000 zł dokonywana jest jednorazowo w miesiącu przyjęcia środków trwałych do używania. Środki trwałe niewielkiej wartości nie przekraczającej 1000 zł są odnoszone w koszty Spółki bezpośrednio po oddaniu ich do używania. Środki nie objęte ewidencją bilansową (na kontach środków trwałych) np. obce środki trwałe lub o nieznacznej wartości powinny być objęte ewidencją pozabilansową.

W przypadku zmiany technologii, wycofania z używania lub innych przyczyn powodujących trwałą utratę wartości dokonuje się w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych odpisów aktualizujących wartość środka trwałego.

W zakresie ewidencji wartości niematerialnych i prawne

Wartości niematerialne i prawne podlegają umarzaniu i amortyzowaniu metodą liniową przy zastosowaniu stawki amortyzacyjnej uwzględniającej okres ekonomicznej użyteczności. Wartości niematerialne i prawne o wartości mniejszej niż 3.500 złotych są umarzane jednorazowo w miesiącu nabycia lub rozpoczęcia pobierania korzyści z wykorzystywania tych praw. W innych kwestiach dotyczących wyceny, o ile to możliwe można stosować zasady określone dla środków trwałych.

W zakresie ewidencji środków pieniężnych:

Krajowe środki pieniężne wykazuje się w księgach rachunkowych w wartości nominalnej. Środki pieniężne w walutach obcych wykazuje się w księgach rachunkowych w wartości nominalnej, przeliczonej odpowiednio po kursie:

- faktycznie zastosowanym w tym dniu, wynikającym z charakteru operacji - w przypadku sprzedaży lub kupna walut,
- średnim ogłoszonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski z dnia poprzedzającego ten dzień - w przypadku zapłaty należności lub zobowiązań.

Znajdujące się w kasach środki pieniężne muszą być inwentaryzowane 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 muszą być wyjaśnione i rozliczone w księgach roku, za który sporządza się bilans.

Pozostałość walut obcych w kasie, rachunkach bankowych na dzień bilansowy (na koniec roku), na który sporządza się bilans przelicza się po obowiązującym na ten dzień średnim kursie ogłoszonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski.

Różnice kursowe powstałe na skutek stosowania różnej wysokości kursów dla obliczenia wpływów i rozchodów określonych środków pieniężnych bankowych w walutach obcych, jak też w związku z zastosowaniem kursu obowiązującego w dniu kończącym rok obrotowy, zalicza się:

- ujemne - do pozostałych kosztów finansowych,
- dodatnie - do pozostałych przychodów finansowych

W zakresie ewidencji kredytów bankowych

Kredyty bankowe wykazuje się w księgach rachunkowych w wartości nominalnej, natomiast nie rzadziej niż na dzień bilansowy zobowiązania z tyt. kredytów wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty, tzn. w kwocie powiększonej o naliczone na dzień bilansowy odsetki. Kredyty bankowe wyrażone w walutach obcych wykazuje się w ciągu roku wartości przeliczonej na złote polskie odpowiednio po kursie średnim ogłoszonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski z dnia poprzedzającego, natomiast na dzień bilansowy po obowiązującym na ten dzień średnim kursie ogłoszonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski.

W zakresie ewidencji instrumentów finansowych

Instrumenty finansowe a także składniki instrumentu wprowadza się do ksiąg rachunkowych na dzień zawarcia kontraktu:

- aktywa finansowe w cenie nabycia, to jest w wartości godziwej poniesionych wydatków lub przekazanych w zamian innych składników majątkowych,
- zobowiązania finansowe w wartości godziwej uzyskanej kwoty lub wartości otrzymanych innych składników majątkowych.

Instrumenty finansowe w tym instrumenty pochodne wycenia się na dzień bilansowy, nie później niż na koniec okresu sprawozdawczego w zależności od kategorii instrumentu finansowego: w wiarygodnie ustalonej wartości godziwej bez jej pomniejszania o koszty transakcji, jakie jednostka poniosłaby zbywając te aktywa, lub skorygowanej ceny nabycia oszacowanej za pomocą efektywnej stopy procentowej.

Spółka może odstąpić od wyceny instrumentów finansowych w skorygowanej cenie nabycia na rzecz ceny nabycia, jeżeli przewidywane różnice w wycenie tymi metodami są nieistotne i istnieje ryzyko, że przyjęte wskaźniki dyskonta mogą powodować błędy w wycenie.

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

- faktycznie zastosowanym w tym dniu, jeżeli kurs taki występuje, wynikający wprost z charakteru operacji,
- średnim ogłoszonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski z dnia poprzedzającego ten dzień,

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 należności wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny, z uwzględnieniem odpisów aktualizujących dot. należności wątpliwych a zobowiązania w kwocie wymagającej zapłaty, (są to kwoty uwzględniające np. przypadające do dnia bilansowego odsetki zwłoki z tytułu nieterminowych płatności).

W zakresie ewidencji rozliczeń międzyokresowych

Koszty działalności spółki rozliczane czasie zgodnie z zachowaniem zasady współmierności kosztów i przychodów. W celu wyeliminowania z okresu sprawozdawczego kosztów przyszłych okresów prowadzi się ewidencję "Rozliczeń międzyokresowych kosztów". Rozróżniamy dwa rodzaje rozliczeń:

- czynne,
- bierne.

Spółka zalicza koszty poniesione w okresie realizacji prac rozwojowych, badawczych zw. z budową automatów inwestycyjnych do czasu zaliczenia ich do wartości niematerialnych i prawnych lub odpisania, jako czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów.

W zakresie ustalania wyniku finansowego i przepływów pieniężnych

Wynik finansowy spółki będący różnicą pomiędzy przychodami a kosztami ich uzyskania w wybranym okresie sprawozdawczym generowany jest na podstawie rachunku zysków i strat sporządzanego wg. wariantu porównawczego.

Rachunek przepływów pieniężnych jest analitycznym rozwinięciem przedstawionych w bilansie informacji o zmianie stanu środków pieniężnych dokonywanej w okresie sprawozdawczym. Spółka sporządza rachunek przepływów pieniężnych metodą pośrednią polegającą na korygowaniu zysku netto w taki sposób, aby został on sprowadzony do zmian netto w środkach pieniężnych na skutek działalności operacyjnej, z uwzględnieniem wszystkich wpływów i wydatków z działalności inwestycyjnej i finansowej.

9. Inne informacje na temat załączonego sprawozdania finansowego

Księgi handlowe spółki prowadzi i sporządza sprawozdanie w imieniu spółki biuro rachunkowe, jako podmiot uprawniony do usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych: Forum Rachunkowości Sp. z o.o. ul. Odrowąża 15, 03-310 Warszawa.

Dodatkowe noty i objaśnienia do sprawozdania finansowego zawierają informacje określone załącznikiem nr 1 do ustawy o rachunkowości.

Noty i objaśnienia niewystępujące w Spółce lub nie istotne z punktu widzenia wyniku, rentowności i sytuacji majątkowej jednostki zostały pominięte.

Wojciech Kuliński- Prezes Zarządu

podpis:

Grzegorz Klimaszewski - osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych

podpis:

AKTYWA		nr not	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2020 - 31.12.2020
A. AKTYWA TRWAŁE			4 941 516,48	5 367 728,52
I. Wartości niematerialne i prawne		N-1	4 310 975,26	3 034 948,76
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych		N-1	0,00	0,00
2. Wartość firmy		N-1	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne		N-1	4 310 975,26	3 034 948,76
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		N-1	0,00	0,00
II. Rzeczowy majątek trwały		N-2	8 391,38	2 561,91
1. Środki trwałe		N-2	8 391,38	2 561,91
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)			0,00	0,00
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej		N-2	0,00	0,00
c) urządzenia techniczne i maszyny		N-2	8 391,38	2 561,91
d) środki transportu		N-2	0,00	0,00
e) inne środki trwałe		N-2	0,00	0,00
2. Środki trwałe w budowie		N-7	0,00	0,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie		N-7	0,00	0,00
III. Należności długoterminowe		N-4	0,00	0,00
1. Od jednostek powiązanych		N-4	0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		N-4	0,00	0,00
3. Od pozostałych jednostek		N-4	0,00	0,00
IV. Inwestycje długoterminowe		N-10	601 749,84	2 328 495,85
1. Nieruchomości		N-10	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne		N-10	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe		N-10	601 749,84	2 328 495,85
a) w jednostkach powiązanych		N-10	7 311,43	7 311,43
udziały lub akcje		N-10	7 311,43	7 311,43
inne papiery wartościowe		N-10	0,00	0,00
udzielone pożyczki		N-10	0,00	0,00
inne długoterminowe aktywa finansowe		N-10	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		N-10	0,00	1 552 221,13
udziały lub akcje		N-10	0,00	1 218 819,50
inne papiery wartościowe		N-10	0,00	0,00
udzielone pożyczki		N-10	0,00	333 401,63
inne długoterminowe aktywa finansowe		N-10	0,00	0,00
c) w pozostałych jednostkach		N-10	594 438,41	768 963,29
udziały lub akcje		N-10	0,00	0,00
inne papiery wartościowe		N-10	0,00	0,00
udzielone pożyczki		N-10	594 438,41	768 963,29
inne długoterminowe aktywa finansowe		N-10	0,00	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe		N-10	0,00	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe		N-5	20 400,00	1 722,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		N-5	20 400,00	1 722,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe		N-5	0,00	0,00
B. AKTYWA OBROTOWE			29 921 502,86	34 226 339,29
I. Zapasy		N-10	216 029,99	117 833,74
1. Materiały		N-10	0,00	0,00
2. Półprodukty i produkty w toku		N-10	0,00	0,00
3. Produkty gotowe		N-10	0,00	0,00
4. Towary		N-10	216 029,99	117 833,74
5. Zaliczki na dostawy i usługi		N-10	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe		N-4	115 151,58	73 192,40
1. Należności od jednostek powiązanych		N-4	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		N-4	0,00	0,00
do 12 miesięcy		N-4	0,00	0,00
powyżej 12 miesięcy		N-4	0,00	0,00
b) inne		N-4	0,00	0,00
Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		N-4	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		N-4	0,00	0,00
do 12 miesięcy		N-4	0,00	0,00
powyżej 12 miesięcy		N-4	0,00	0,00
b) inne		N-4	0,00	0,00
3. Należności od pozostałych jednostek		N-4	115 151,58	73 192,40

BILANS - AKTYWA Spółki Igoria Trade S.A. na dzień 31.12.2020r.

a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	N-4	28 557,44	18 174,29
do 12 miesięcy	N-4	28 557,44	18 174,29
powyżej 12 miesięcy	N-4	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	N-4	0,00	0,00
c) inne	N-4	86 594,14	55 018,11
d) dochodzone na drodze sądowej	N-4	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	N-10	29 402 979,95	34 018 806,45
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	N-10	29 402 979,95	34 018 806,45
a) w jednostkach powiązanych	N-10	0,00	0,00
udziały lub akcje	N-1(	0,00	0,00
inne papiery wartościowe	N-1(	0,00	0,00
udzielone pożyczki	N-1(	0,00	0,00
inne krótkoterminowe aktywa finansowe	N-1(	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	N-10	3 198 503,37	0,00
udziały lub akcje	N-1(	0,00	0,00
inne papiery wartościowe	N-1(	3 198 503,37	0,00
udzielone pożyczki	N-1(	0,00	0,00
inne krótkoterminowe aktywa finansowe	N-1(	0,00	0,00
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	N-10	26 204 476,58	34 018 806,45
środki pieniężne w kasie i na rachunkach	N-1(	18 360 462,87	31 590 251,31
inne środki pieniężne	N-1(	7 844 013,71	2 428 555,14
inne aktywa pieniężne	N-1(	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	N-10	0,00	0,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	N-5	187 341,34	16 506,70
C. NALEŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ (FUNDUSZ) PODSTAWOWY	N-3	0,00	0,00
D. UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE	N-3	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM		34 863 019,34	39 594 067,81
		0,00	0,00

Wojciech Kuliński- Prezes Zarządu

podpis:

Grzegorz Klimaszewski - osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych

podpis:

PASYWA		nr not	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2020 - 31.12.2020
A.	KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY		7 319 096,06	5 246 032,68
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	N-3	2 800 000,10	2 800 000,10
II.	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	N-3	5 238 576,85	4 594 989,49
	nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	N-3	5 238 576,85	4 594 989,49
III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	N-3	0,00	0,00
	z tytułu aktualizacji wartości godziwej	N-3	0,00	0,00
IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	N-3	0,00	0,00
	tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	N-3	0,00	0,00
	na udziały (akcje) własne	N-3	0,00	0,00
V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	N-3	-75 893,53	-75 893,53
VI.	Zysk (strata) netto	N-3	-643 587,36	-2 073 063,38
VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego(-)	N-3	0,00	0,00
B.	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA		27 543 923,28	34 348 035,13
I.	Rezerwy na zobowiązania	N-5	107 369,54	131 289,14
1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	N-5	0,00	1 722,00
2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	N-5	96 299,54	118 497,14
	długoterminowa	N-5	0,00	0,00
	krótkoterminowa	N-5	96 299,54	118 497,14
3.	Pozostałe rezerwy	N-5	11 070,00	11 070,00
	długoterminowe	N-5	0,00	0,00
	krótkoterminowe	N-5	11 070,00	11 070,00
II.	Zobowiązania długoterminowe	N-6	0,00	0,00
1.	Wobec jednostek powiązanych	N-6	0,00	0,00
2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	N-6	0,00	0,00
3.	Wobec pozostałych jednostek	N-6	0,00	0,00
	a) kredyty i pożyczki	N-6	0,00	0,00
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	N-6	0,00	0,00
	c) inne zobowiązania finansowe	N-6	0,00	0,00
	d) zobowiązania wekslowe	N-6	0,00	0,00
	e) inne	N-6	0,00	0,00
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	N-10	25 715 797,83	33 133 337,74
1.	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	N-10	0,00	0,00
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	N-10	0,00	0,00
	do 12 miesięcy	N-10	0,00	0,00
	powyżej 12 miesięcy	N-10	0,00	0,00
	b) inne	N-10	0,00	0,00
2.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	N-10	0,00	0,00
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	N-10	0,00	0,00
	do 12 miesięcy	N-10	0,00	0,00
	powyżej 12 miesięcy	N-10	0,00	0,00
	b) inne	N-10	0,00	0,00
3.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	N-10	25 715 797,83	33 133 337,74
	a) kredyty i pożyczki	N-10	0,00	0,00
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	N-10	0,00	0,00
	c) inne zobowiązania finansowe	N-10	0,00	838 001,31
	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	N-10	25 629 048,03	32 222 114,46
	do 12 miesięcy	N-10	25 629 048,03	32 222 114,46
	powyżej 12 miesięcy	N-10	0,00	0,00
	e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	N-10	0,00	0,00
	f) zobowiązania wekslowe	N-10	0,00	0,00
	g) z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	N-10	71 782,78	55 766,09
	h) z tytułu wynagrodzeń	N-10	0,00	0,00
	i) inne	N-10	14 967,02	17 455,88
4.	Fundusze specjalne	N-10	0,00	0,00
	ZFSS	N-10	0,00	0,00
	inne fundusze	N-10	0,00	0,00
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	N-5	1 720 755,91	1 083 408,25
1.	Ujemna wartość firmy	N-5	0,00	0,00
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	N-5	1 720 755,91	1 083 408,25
	długoterminowe	N-5	1 130 357,71	503 028,09
	krótkoterminowe	N-5	590 398,20	580 380,16
PASYWA RAZEM			34 863 019,34	39 594 067,81
Wojciech Kuliński- Prezes Zarządu		podpis:		
rachunkowych		podpis:		
			0,00	0,00

	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2020 - 31.12.2020
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	5 510 524,52	3 389 193,88
- w tym od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	5 487 560,78	3 329 038,77
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	22 963,74	60 155,11
B. Koszty działalności operacyjnej	6 974 092,23	6 286 975,13
I. Amortyzacja	1 259 109,97	1 281 855,97
II. Zużycie materiałów i energii	103 552,58	9 866,13
III. Usługi obce	3 074 369,58	2 680 754,60
IV. Podatki i opłaty,	15 079,70	36 962,69
- w tym podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	2 114 528,41	1 957 041,47
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	365 792,51	271 028,91
- emerytalne	176 846,43	134 933,06
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	32 078,21	45 379,38
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	9 581,27	4 085,98
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	-1 463 567,71	-2 897 781,25
D. Pozostałe przychody operacyjne	818 015,88	804 819,64
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Dotacje	814 153,80	718 771,61
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	3 862,08	86 048,03
E. Pozostałe koszty operacyjne	689,14	198 796,45
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	191 139,51
III. Inne koszty operacyjne	689,14	7 656,94
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	-646 240,97	-2 291 758,06
G. Przychody finansowe	83 407,30	243 540,21
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
II. Odsetki, w tym:	43 281,63	44 063,82
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	28 710,13
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	40 125,67	0,00
V. Inne	0,00	170 766,26
H. Koszty finansowe	90 135,69	4 445,53
I. Odsetki, w tym:	154,20	4 445,53
- w tym od jednostek powiązanych	0,00	0,00
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	11 675,58	0,00
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	12 576,83	0,00
IV. Inne	65 729,08	0,00
I. Zysk (strata) brutto (F+G-H)	-652 969,36	-2 052 663,38
J. Podatek dochodowy w tym:	-9 382,00	20 400,00
- część bieżąca	0,00	0,00
- część odroczone	-9 382,00	20 400,00
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00
L. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K)	-643 587,36	-2 073 063,38

Wojciech Kuliński - Prezes Zarządu

podpis:

Grzegorz Klimaszewski - osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych

podpis:

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM Spółki Igoria Trade S.A. za okres od 01.01.2020 do 31.12.2020r.

	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2020 - 31.12.2020
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu	7 962 683,42	7 319 096,06
-korekty błędów	-	-
-zmiana przyjętych zasad rachunkowości	-	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	7 962 683,42	7 319 096,06
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	2 800 000,10	2 800 000,10
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-	-
zwiększenia (z tytułu)	-	-
- wydanie udziałów (emisja akcji)	-	-
zmniejszenia (z tytułu)	-	-
- umorzenia udziałów (akcji)	-	-
- pokrycia straty	-	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	2 800 000,10	2 800 000,10
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	5 932 026,60	5 238 576,85
Zmiany kapitału (funduszu)zapasowego:	(693 449,75)	(643 587,36)
zwiększenia (z tytułu)	-	-
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
- z podziału zysku (ustawowo)	-	-
- z podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	-	-
zmniejszenia (z tytułu)	693 449,75	643 587,36
- pokrycia straty	693 449,75	643 587,36
- korekty błędów podstawowych	-	-
Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	5 238 576,85	4 594 989,49
Kapitału (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu - zmiany	-	-
przevitvh zasad (oolitvki) rachunkowości	-	-
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
zwiększenia (z tytułu)	-	-
-	-	-
zmniejszenia (z tytułu)	-	-
-	-	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
zwiększenia (z tytułu)	-	-
- wydanie udziałów (emisja akcji)	-	-
zmniejszenia (z tytułu)	-	-
- objęcie akcji nowej emisji	-	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	(769 343,28)	(719 480,89)
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
-korekty błędów podstawowych	-	-
-zmiana przyjętych zasad rachunkowości	-	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu po korektach	-	-
zwiększenia (z tytułu)	-	-
- podział zysku z lat ubiegłych	-	-
-	-	-
zmniejszenia (z tytułu)	-	-
- podział wyniku finansowego:	-	-
- pokrycie straty z lat ubiegłych	-	-
- zwiększenie kapitału zapasowego	-	-
- wypłata dywidendy	-	-
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	769 343,28	719 480,89
-korekty błędów podstawowych	-	-
-zmiana przyjętych zasad rachunkowości	-	-
Strata z lat ubiegłych na początek okresu po korektach	769 343,28	719 480,89
zwiększenia (z tytułu)	-	-
- przeniesienie straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-
zmniejszenia (z tytułu)	693 449,75	643 587,36
- pokrycia z kapitału zapasowego	693 449,75	643 587,36
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	75 893,53	75 893,53
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	(75 893,53)	(75 893,53)
Wynik netto	(643 587,36)	(2 073 063,38)
zysk netto	-	-
strata netto	643 587,36	2 073 063,38
odpisy z zysku	-	-
Kapitał własny na koniec okresu	7 319 096,06	5 246 032,68
Kapitał własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrvcia stratv	7 319 096,06	5 246 032,68
Wojciech Kuliński - Prezes Zarządu	podpis:	
Grzegorz Klimaszewski - osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych	podpis:	

	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2020 - 31.12.2020
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	-643 587,36	-2 073 063,38
Korekty razem:	-22 762 436,31	6 498 417,31
Amortyzacja	1 259 109,97	1 281 855,97
(Zysk)/Strata z tytułu różnic kursowych	-262 573,79	-925 026,18
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-43 239,67	-44 057,01
(Zysk)/Strata z działalności inwestycyjnej	-15 873,25	-28 710,13
Zmiana stanu rezerw	49 383,56	23 919,60
Zmiana stanu zapasów	8 738,72	98 196,25
Zmiana stanu należności	-9 768,69	41 959,18
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-22 904 509,01	6 579 538,60
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	9 538,62	-447 835,02
Inne korekty	-853 242,77	-81 423,95
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-23 406 023,67	4 425 353,93
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
<i>Wpływy</i>	<i>1 957 371,83</i>	<i>2 044 824,50</i>
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
Zbycie inwestycji w nieruchomości i wnip	0,00	0,00
Z aktywów finansowych, w tym:	1 957 371,83	2 044 824,50
w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
w pozostałych jednostkach	1 957 371,83	2 044 824,50
- zbycie aktywów finansowych	1 957 371,83	2 019 375,53
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00
- odsetki	0,00	25 448,97
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
<i>Wydatki</i>	<i>4 622 127,97</i>	<i>500 300,00</i>
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	2 043 588,24	0,00
Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
Na aktywa finansowe, w tym:	2 578 539,73	500 300,00
w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
w pozostałych jednostkach	2 578 539,73	500 300,00
- nabycie aktywów finansowych	1 985 539,73	500 300,00
- udzielone pożyczki	593 000,00	500 300,00
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-2 664 756,14	1 544 524,50
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
<i>Wpływy</i>	<i>853 242,77</i>	<i>919 425,26</i>
Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00
Kredyty i pożyczki	0,00	0,00
Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
Inne wpływy finansowe	853 242,77	919 425,26
<i>Wydatki</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
Splaty kredytów i pożyczek	0,00	0,00
Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
Odsetki	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	853 242,77	919 425,26
Przepływy pieniężne netto razem	-25 217 537,04	6 889 303,69
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-24 954 963,36	7 814 329,87
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	262 573,68	925 026,18
Środki pieniężne na początek okresu	50 877 502,57	25 659 965,53
Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:	25 659 965,53	32 549 269,22
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00
Wojciech Kuliński - Prezes Zarządu	podpis:	
Grzegorz Klimaszewski - osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych	podpis:	

Nota-1 Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych

Wartość brutto							
	Tytuł	Stan na 31.12.2019	Nabycie	Likwidacja	Sprzedaż	Aktualizacja	Stan na 31.12.2020
1	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00					0,00
2	Wartość firmy	0,00					0,00
3	Inne wartości niematerialne i prawne	7 327 891,26					7 327 891,26
4	prawne	0,00					0,00
	Razem	7 327 891,26	0,00	0,00	0,00	0,00	7 327 891,26
Wartość umorzenia							Wartość netto
	Tytuł	Stan na 31.12.2019	Amortyzacja	Dot.rozchodów	Korekty	Stan na 31.12.2020	Netto na 31.12.2020
1	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00					0,00
2	Wartość firmy	0,00					0,00
3	Inne wartości niematerialne i prawne	3 016 916,00	1 276 026,50			4 292 942,50	3 034 948,76
4	prawne	0,00					0,00
	Razem	3 016 916,00	1 276 026,50	0,00	0,00	4 292 942,50	3 034 948,76

Nota-2a Zmiany stanu środków trwałych

Wartość brutto							
	Tytuł	Stan na 31.12.2019	Nabycie	Likwidacja	Sprzedaż	Aktualizacja	Stan na 31.12.2020
1	grunty	0,00					0,00
	w tym: wartość gruntów użytkowanych wieczyście:	0,00					0,00
2	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	0,00					0,00
3	urządzenia techniczne i maszyny	337 155,19					337 155,19
4	środki transportu	0,00					0,00
5	inne środki trwałe	7 601,40					7 601,40
	Razem	344 756,59	0,00	0,00	0,00	0,00	344 756,59
Wartość umorzenia							Wartość netto
	Tytuł	Stan na 31.12.2019	Amortyzacja	Dot.rozchodów	Korekty	Stan na 31.12.2020	Netto na 31.12.2020
1	grunty użytkowane wieczyście	0,00					0,00
2	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	0,00					0,00
3	urządzenia techniczne i maszyny	328 763,81	5 829,47			334 593,28	2 561,91
4	środki transportu	0,00					0,00
5	inne środki trwałe	7 601,40				7 601,40	0,00
	Razem	336 365,21	5 829,47	0,00	0,00	342 194,68	2 561,91

Nota-2b Wartość gruntów w użytkowaniu wieczystym.

Pozycja nie występuje w sprawozdaniu finansowym

Nota-2c Wartość nieamortyzowanych lub nieumarzanych przez jednostkę środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu umów leasingu

Pozycja nie występuje w sprawozdaniu finansowym

Nota-2d Zobowiązania wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli

Pozycja nie występuje w sprawozdaniu finansowym

Nota-3a Dane o strukturze własności kapitału podstawowego oraz liczbie i wartości nominalnej subskrybowanych akcji, w tym uprzywilejowanych

Seria/ emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania	Liczba akcji	cena nominalna akcji	Data rejestracji
seria A	akcje na okaziciela	brak uprzywilejowania	2 000 000,00	0,10	10.05.2011
seria B	akcje na okaziciela	brak uprzywilejowania	8 000 000,00	0,10	16.09.2011
seria C	akcje na okaziciela	brak uprzywilejowania	5 000 000,00	0,10	26.09.2013
seria D	akcje na okaziciela	brak uprzywilejowania	1 000 000,00	0,10	27.02.2013
seria E	akcje na okaziciela	brak uprzywilejowania	3 000 000,00	0,10	18.06.2015
seria F	akcje na okaziciela	brak uprzywilejowania	3 000 000,00	0,10	29.06.2017
seria G	akcje na okaziciela	brak uprzywilejowania	3 000 000,00	0,10	18.06.2018
seria H	akcje na okaziciela	brak uprzywilejowania	3 000 000,00	0,10	18.06.2018

Nota-3b Struktura własnościowa kapitału i procent posiadanych akcji na 31.12.2020

Wnioskodawca / Udziałowiec				Liczba udziałów/akcji	Wartość udziałów/akcji	Udział %
1	IGORIAX LLP			7 850 310,00	785 031,00	28,04%
2	NVM TRADING Sp. z o.o.			7 000 000,00	700 000,00	25,00%
3	Dorota Krawczyk			5 353 525,00	535 352,50	19,12%
4	Haprin Sp. z o.o.			2 742 376,00	274 237,60	9,79%
4	pozostali			5 053 790,00	505 379,00	18,05%
	Razem			28 000 001,00	2 800 000,10	100,00%

Nota-3c Propozycje co do sposobu podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy

Lp	Tytuł	Kwota
I	Zysk / strata netto	-2 073 063,38
II	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego(-)	0,00
III	Propozycja podział zysku / pokrycie straty	-2 073 063,38
1	Pokrycie z zysków lat przyszłych	-2 073 063,38
IV	Nie podzielony zysk / nie pokryta strata	0,00

Nota-3d Zmiany stanu kapitałów własnych (funduszy)

	Tytuł	Stan na 31.12.2019	Zwiększenia	Zmniejszenia	Rozliczenie	Stan na 31.12.2020
1	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 800 000,10				2 800 000,10
2	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	5 238 576,85	-643 587,36			4 594 989,49
a)	nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00				0,00
3	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, tym:	0,00				0,00
a)	z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00				0,00
4	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0,00				0,00
a)	tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00				0,00
b)	na udziały (akcje) własne	0,00				0,00
5	Wynik lat ubiegłych	-75 893,53				-75 893,53
6	Wynik roku bieżącego	-643 587,36	-2 073 063,38	-643 587,36		-2 073 063,38
7	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego(-)	0,00				0,00
	Razem	7 319 096,06	-2 716 650,74	-643 587,36	0,00	5 246 032,68

Nota-3e Należne wpłaty na kapitał podstawowy

Pozycja nie występuje w sprawozdaniu finansowym

Nota-3f Udziały (akcje) własne

	Tytuł	Stan na 31.12.2019	Zwiększenia	Zmniejszenia	Rozliczenie	Stan na 31.12.2020
1	Udziały (akcje) własne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Nota-4a Zmiany stanu odpisów aktualizujących wartość należności w 2020 roku

	Odpis aktualizujący należności	Stan na 31.12.2019	Rozwiązanie	Wykorzystanie	Zwiększenia	Stan na 31.12.2020
1	Od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a)	długoterminowe				0,00	0,00
b)	z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	-do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	-powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c)	inne					0,00
2	posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a)	długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b)	z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	-do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	-powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c)	inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Należności od pozostałych jednostek, z tego:	0,00	0,00	0,00	30 789,26	30 789,26
a)	długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b)	z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00	26 000,00	26 000,00
	-do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	26000,00	26000,00
	-powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c)	zdrownotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
d)	inne	0,00	0,00	0,00	4 789,26	4 789,26
e)	dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	RAZEM	0,00	0,00	0,00	30 789,26	30 789,26

Nota-4b Odpisy aktualizujące wartość należności wg stanu na 31.12.2020

Lp.	Tytuł	Wartość należności na 31.12.2019	Odpisy aktualizujące na 31.12.2019	Wartość należności na 31.12.2020	Odpisy aktualizujące na 31.12.2020	Wartość netto na 31.12.2020
1	Od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a)	długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b)	z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	-do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	-powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c)	inne		0,00	0,00	0,00	0,00
2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a)	długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b)	z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	-do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	-powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c)	inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Należności od pozostałych jednostek, z tego:	115 151,58	0,00	103 981,66	30 789,26	73 192,40
a)	długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b)	z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie spłaty:	28 557,44	0,00	44 174,29	26 000,00	18 174,29
	-do 12 miesięcy	28557,44	0,00	44174,29	26000,00	18174,29
	-powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c)	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
d)	inne	86 594,14	0,00	59 807,37	4 789,26	55 018,11
e)	dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	RAZEM	115 151,58	0,00	103 981,66	30 789,26	73 192,40

Nota-5a Wykaz istotnych pozycji rozliczeń międzyokresowych

Lp.	Tytuł	wartość na 31.12.2019	wartość na 31.12.2020
AKTYWA Rozliczenia międzyokresowe			
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	20 400,00	1 722,00
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe długoterminowe (wymienić):	0,00	0,00
3.	Czynne rozliczenia międzyokresowe krótkoterminowe (wymienić)	22 962,08	16 506,70
a)	domeny	22 962,08	13 381,27
b)	usługi serwisowe	0,00	3 125,43
4.	Rozliczenia międzyokresowe krótkoterminowe (wymienić):	164 379,26	0,00
a)	Projekt Go to brand	128 094,26	0,00
b)	Projekt Mosty Technologiczne rynek ZEA	36 285,00	0,00
c)			
5.	międzyokresowe:	0,00	0,00
PASYWA Rozliczenia międzyokresowe			
6.	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
7.	Pozostałe rozliczenia krótkoterminowe (wymienić):	590 398,20	580 380,16
a)	dotacje otrzymane na inwestycje (amortyzacja)	590 398,20	580 380,16
b)		0,00	0,00
8.	Pozostałe rozliczenia długoterminowe (wymienić):	1 130 357,71	503 028,09
a)	dotacje otrzymane na inwestycje	1 130 357,71	503 028,09
b)			

Nota-5b Zmiany stanu rezerw na zobowiązania

	Tytuł rezerwy	Stan na 31.12.2019	Rozwiązanie	Wykorzystanie	Zwiększenia	Stan na 31.12.2020
1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00	0,00	1 722,00	1 722,00
2.	Długoterminowe rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne (wymienić):	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a)						0,00
b)						0,00
3.	Krótkoterminowe rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne (wymienić):	96 299,54	96 299,54	0,00	118 497,14	118 497,14
a)	rezerwa na urlop	96 299,54	96 299,54		118 497,14	118 497,14
b)						0,00
4.	Pozostałe rezerwy długoterminowe (wymienić):	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a)						0,00
b)						0,00
5.	Pozostałe rezerwy krótkoterminowe (wymienić):	11 070,00	0,00	11 070,00	11 070,00	11 070,00
a)	rezerwa na badanie i sporządzenie sprawozdania finansowego	11 070,00		11 070,00	11 070,00	11 070,00
b)						0,00
	RAZEM	107 369,54	96 299,54	11 070,00	131 289,14	131 289,14

Nota-6a Podział zobowiązań długoterminowych

Pozycja nie występuje w sprawozdaniu finansowym

Nota-6b Wykaz zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki

Pozycja nie występuje w sprawozdaniu finansowym

Nota-6c Zobowiązania warunkowe, w tym również udzielone przez jednostkę gwarancje i poręczenia, także wekslowe

	Zobowiązania warunkowe	Opis
a)	Weksel in blanco- wartość inwestycji 1 999 811,03	jako zabezpieczenie należytego wykonania zobowiązań wynikających z umowy o dofinansowanie projektu RPLU.03.07.00-06/0452/16-00
b)	Weksel in blanco- wartość inwestycji 400 000,00	jako zabezpieczenie należytego wykonania zobowiązań wynikających z umowy o dofinansowanie projektu RPMA.03.02.02-6426/16-00
c)	Weksel in blanco- wartość inwestycji 43 500,00	jako zabezpieczenie należytego wykonania zobowiązań wynikających z umowy o dofinansowanie projektu UDA-POIR.03.01.05-14-0002/17-00
d)	Weksel in blanco- wartość inwestycji 702 457,50	jako zabezpieczenie należytego wykonania zobowiązań wynikających z umowy o dofinansowanie projektu POIR.03.03.03-14-0084/16-00
e)	Weksel in blanco- wartość dofinansowania 140 000	jako zabezpieczenie należytego wykonania zobowiązań wynikających z umowy o dofinansowanie projektu UG-PMT/0528/3N/2019
f)	Weksel in blanco-wartość dofinansowania 102 588,12	jako zabezpieczenie należytego wykonania zobowiązań wynikających z umowy o dofinansowanie projektu RPLU.03.07.00-06-3319/20-00
g)	Weksel in blanco-wartość dofinansowania 7 208 785,89	jako zabezpieczenie należytego wykonania zobowiązań wynikających z umowy o dofinansowanie projektu POIR.01.01.01-00-0976/20-00

Nota-6d Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez jednostkę umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki

Pozycja nie występuje w sprawozdaniu finansowym

Nota-6e Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji

Pozycja nie występuje w sprawozdaniu finansowym

Nota-7a Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących wartość

Pozycja nie występuje w sprawozdaniu finansowym

Nota-7b Poniesione w ostatnim roku i planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwałe

Lp	Składnik majątku trwałego	Stan na 31.12.2019	Nakłady	Rozliczenie	Stan na 31.12.2020	planowane na rok następny
1.	Wartości niematerialne i prawne					
2.	Środki trwałe					
3.	Środki trwałe w budowie					
4.	Zaliczki na środki trwałe w budowie					
5.	Pozostałe aktywa niefinansowe					
6.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów:					
a)	projekt IgoriaCard					
b)	projekt Go4Stock					
c)	projekt 3.7 RPLU					
d)	projekt 3.2 RPOWSL					
RAZEM		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Nota-7c Poniesione w ostatnim roku i planowane na następny rok nakłady na ochronę środowiska

Pozycja nie występuje w sprawozdaniu finansowym

Nota-7d Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie, środków trwałych na własne

Pozycja nie występuje w sprawozdaniu finansowym

Nota-8a Struktura rzeczowa i terytorialna przychodów ze sprzedaży

Lp	rodzaje działalności	Kwota przychodów
1	Usługi kantoru walutowego – Trejdo	2 567 378,05
2	Usługi płatnicze – IgoriaCard	493 873,29
3	Pozostałe usługi	267 787,43
4	Sprzedaż towarów	60 155,11
	RAZEM	3 389 193,88
	w tym sprzedaż krajowa	3 389 193,88
	w tym sprzedaż na export	

Nota-8b Informacje o działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w następnym

Pozycja nie występuje w sprawozdaniu finansowym

Nota-8c Informacje o przychodach i kosztach finansowych

Lp	Tytuł	Kwota
(A)	Przychody finansowe	5 086 179,53
1.	Zyski z podmiotów powiązanych	0,00
2.	dywidendy i udziały w zyskach	0,00
3.	zysk na sprzedaży inwestycji w nieruchomości i wnip	0,00
4.	przychody na sprzedaży pozostałych inwestycji	2 019 375,53
5.	odsetki od pożyczek, papierów wartościowych i lokat	44 063,82
6.	różnice kursowe z inwestycji	0,00
7.	różnice kursowe zrealizowane	10 648,96
8.	różnice kursowe od środków pieniężnych	0,00
9.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00
10.	inne przychody finansowe - dodatnie różnice kursowe z wyceny bilansowej	3 012 091,22
(B)	Koszty finansowe	4 847 084,85
1.	Strata z podmiotów powiązanych	0,00
2.	Straty z pozostałych inwestycji	0,00
3.	strata na sprzedaży inwestycji w nieruchomości i wnip	0,00
4.	koszty ze sprzedaży pozostałych inwestycji	1 990 665,40
5.	odsetki od pożyczek i kredytów, lokat oraz emitowanych papierów	4 445,53
6.	różnice kursowe z wyceny bilansowej	2 833 279,17
7.	różnice kursowe zrealizowane	18 694,75
8.	różnice kursowe od środków pieniężnych	0,00
9.	pozostałe koszty z aktywów finansowych	0,00
10.	wycena bilansowa udziałów (akcji)	0,00

Nota-9a Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego (zysku/straty) brutto

Lp.	Tytuł	Wartość
1	Zysk brutto	-2 052 663,38
2	Koszty nie uznawane za koszty uzyskania przychodu	3 997 052,85
-	rezerwa na badanie i sporządzenie sprawozdania finansowego	11 070,00
-	pozostałe opłaty	5 904,00
-	reprezentacja	5 284,13
-	odpisy	191 139,51
-	różnice kursowe bilansowe	2 833 279,17
-	koszty kwalifikowane	129 423,95
-	amortyzacja NKUP	673 013,91
-	inne NKUP	147 938,18
3	Przychody nie będące przychodami podatkowymi	3 803 653,98
-	różnice kursowe bilansowe	3 012 091,22
-	odsetki od pożyczek	7 626,51
-	przychody sfinansowane dotacją	718 771,61
-	inne NPP	65 164,64
4	Zwiększenia kosztów podatkowych	11 070,00
-	rozwiązanie rezerwy na badania sprawozdania	11 070,00
-		
-		
5	Przychody lat poprzecznych	0,00
-		
-		
6	Inne tytuły różniące podstawę opodatkowania	0,00
-		
-		
7	Dochód	-1 870 334,51
8		0,00
-		
-		
9	Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	-1 870 334,51
10	Podatek dochodowy 19%	0
11	Razem podatek dochodowy	0

Nota-9b Ustalenie aktywów/rezerw z tytułu podatku odroczonego

Lp.	Tytuł	Podstawa	Kwota (19%)
1.	Aktywa z tytułu podatku odroczonego na dzień 31.12.2019 w tym:	107 369,54	20 400,00
2.	Aktywa z tytułu podatku odroczonego na dzień 31.12.2020 w tym:	320 706,65	1 722,00
-	Rezerwa na badanie i sporządzenie sprawozdania finansowego	11 070,00	2 103
-	Rezerwa na urlopy	118 497,14	22 514
-	odpisy aktualizujące należności i towary	191 139,51	36 317
-	odpis aktualizujący aktywa z tytułu podatku odroczonego	-311 641,73	-59 212
3.	Rezerwa z tytułu podatku odroczonego na dzień 31.12.2019 w tym:	0,00	0,00
4.	Rezerwa z tytułu podatku odroczonego na dzień 31.12.2020 w tym:	9 064,92	1 722,00
-	odsetki należne	9 064,92	1 722,00
-		0,00	0,00

Zgodnie z zasadą ostrożności odstąpiono od tworzenia aktywów z tytułu strat podatkowych

Nota-10a Zapasy

Lp	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2019	Kwota brutto na 31.12.2020	Odpis Aktualizujący	Stan na 31.12.2020
1.	Materiały				0,00
2.	Półprodukty i produkty w toku				0,00
3.	Produkty gotowe				0,00
4.	Towary	216 029,99	278 183,99	160 350,25	117 833,74
5.	Zaliczki na dostawy i usługi				
	Razem	216 029,99	278 183,99	160 350,25	117 833,74

Nota-10b Inwestycje krótkoterminowe

Lp	Wyszczególnienie/Rodzaj instrumentu	Wartość bilansowa na 31.12.2019	zwiększenia	zmniejszenia	Wartość bilansowa na 31.12.2019	Kurs NBP	Wycena na 31.12.2020
1.	Inne inwestycje długoterminowe - kontrakty						
	Forward	0,00			0,00		0,00
	Kontrakty Forward GBP	0,00			0,00		0,00
	Kontrakty Forward EUR	0,00			0,00		0,00
	Kontrakty Forward USD	0,00			0,00		0,00
	Kontrakty Forward CHF	0,00			0,00		0,00
	Kontrakty Forward ILS	0,00			0,00		0,00
	Kontrakty Forward SEK	0,00			0,00		0,00
	Kontrakty Forward DKK	0,00			0,00		0,00
	Kontrakty Forward CZK	0,00			0,00		0,00
	Kontrakty Forward HUF	0,00			0,00		0,00
	Kontrakty Forward TRY	0,00			0,00		0,00
	Razem	0,00			0,00		0,00

Nota-10c Długoterminowe aktywa finansowe

Lp	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2019	zwiększenia	zmniejszenia	aktualizacja do wartości godziwej	Kwota brutto na 31.12.2020	Odpis Aktualizujący	Stan na 31.12.2020
1.	Długoterminowe aktywa finansowe w jednostkach powiązanych	7 311,43	0,00	0,00	0,00	7 311,43	0,00	7 311,43
a)	udziały lub akcje	7 311,43	0,00		0,00	7 311,43	0,00	7 311,43
b)	inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c)	udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
d)	inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Długoterminowe aktywa finansowe w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	1 552 221,13	0,00	0,00	1 552 221,13	0,00	1 552 221,13
a)	udziały lub akcje	0,00	1 218 819,50	0,00	0,00	1 218 819,50	0,00	1 218 819,50
b)	inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c)	udzielone pożyczki	0,00	333 401,63		0,00	333 401,63	0,00	333 401,63
d)	inne długoterminowe aktywa finansowe		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Długoterminowe aktywa finansowe w pozostałych jednostkach	594 438,41	488 479,18	313 954,30	0,00	768 963,29	0,00	768 963,29
a)	udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b)	inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c)	udzielone pożyczki	594 438,41	488 479,18	313 954,30	0,00	768 963,29	0,00	768 963,29
d)	inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00
	Razem	601 749,84	2 040 700,31	313 954,30	0,00	2 328 495,85	0,00	2 328 495,85

Nota-10d Krótkoterminowe aktywa finansowe

Lp	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2019	zwiększenia	zmniejszenia	aktualizacja do wartości godziwej	Kwota brutto na 31.12.2020	Odpis Aktualizujący	Stan na 31.12.2020
1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a)	udziały lub akcje			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b)	inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c)	udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
d)	inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Krótkoterminowe aktywa finansowe w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a)	udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b)	inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c)	udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
d)	inne krótkoterminowe aktywa finansowe		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Krótkoterminowe aktywa finansowe w pozostałych jednostkach	3 198 503,37	0,00	3 198 503,37	0,00	0,00	0,00	0,00
a)	udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b)	inne papiery wartościowe	3 198 503,37	0,00	3 198 503,37	0,00	0,00	0,00	0,00
c)	udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
d)	inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00		0,00		0,00	0,00	0,00
3.	Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	26 204 476,58	994 980 159,79	987 165 929,92	0,00	34 018 806,45	0,00	34 018 806,45
a)	środki pieniężne w kasie i na rachunkach w tym środki na rachunkach VAT	18 360 462,87	985 526 152,20	972 296 363,76	0,00	31 590 251,31	0,00	31 590 251,31
b)	inne środki pieniężne	7 844 013,71	9 454 007,59	14 869 466,16	0,00	2 428 555,14	0,00	2 428 555,14
c)	inne aktywa pieniężne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Razem	29 402 979,95	994 980 159,79	990 364 433,29	0,00	34 018 806,45	0,00	34 018 806,45

Nota-10e Zobowiązania krótkoterminowe

L.P.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2019	Stan na 31.12.2020
1.	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności do 12 miesięcy	0,00	0,00
b)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
c)	inne	0,00	0,00
2.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności do 12 miesięcy	0,00	0,00
b)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
c)	inne	0,00	0,00
3.	Wobec pozostałych jednostek	25 715 797,83	33 133 337,74
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	838 001,31
d)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności do 12 miesięcy	25 629 048,03	32 222 114,46
	w tym zobowiązania wobec Klientów Trejdo i IgoraCard	24 970 862,47	32 063 039,28
e)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
f)	zaliczki otrzymane na dostawy	0,00	0,00
g)	zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
h)	z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	71 782,78	55 766,09
i)	z tytułu wynagrodzeń	0,00	0,00
j)	inne	14 967,02	17 455,88
4.	Fundusze specjalne	0,00	0,00
a)	ZFŚS	0,00	0,00
b)	inne fundusze	0,00	0,00
	Razem	25 715 797,83	33 133 337,74

Nota-10f Wykaz objętych obligacji

Lp	Nazwa firmy	Obligacja/seria	Wartość nominalna na 31.12.2019	Wartość nominalna na 31.12.2020
1.	IgoPay Sp. z o.o.	Obligacje seria Q	50 000,00	0,00
2.	IgoPay Sp. z o.o.	Obligacje seria Ó	20 000,00	0,00
3.	IgoPay Sp. z o.o.	Obligacje seria E	20 000,00	0,00
4.	IgoPay Sp. z o.o.	Obligacje seria F	20 000,00	0,00
5.	IgoPay Sp. z o.o.	Obligacje seria G	30 000,00	0,00
6.	IgoPay Sp. z o.o.	Obligacje seria H	35 000,00	0,00
7.	IgoPay Sp. z o.o.	Obligacje seria I	34 000,00	0,00
8.	IgoPay Sp. z o.o.	Obligacje seria J	10 000,00	0,00
9.	IgoPay Sp. z o.o.	Obligacje seria K	38 000,00	0,00
10.	IgoPay Sp. z o.o.	Obligacje seria L	30 000,00	0,00
11.	IgoPay Sp. z o.o.	Obligacje seria M	15 000,00	0,00
12.	IgoPay Sp. z o.o.	Obligacje seria N	30 000,00	0,00
13.	IgoPay Sp. z o.o.	Obligacje seria O	40 000,00	0,00
15.	IgoPay Sp. z o.o.	Obligacje seria P	45 000,00	0,00
16.	IgoPay Sp. z o.o.	Obligacje seria R	36 000,00	0,00
17.	IgoPay Sp. z o.o.	Obligacje seria S	50 000,00	0,00
18.	IgoPay Sp. z o.o.	Obligacje seria T	60 000,00	0,00
19.	IgoPay Sp. z o.o.	Obligacje seria U	61 000,00	0,00
20.	Klasomat Sp. z o.o.	Obligacje seria A	50 000,00	0,00
21.	Klasomat Sp. z o.o.	Obligacje seria B	50 000,00	0,00
22.	Klasomat Sp. z o.o.	Obligacje seria C	25 000,00	0,00
23.	Klasomat Sp. z o.o.	Obligacje seria D	192 500,00	0,00
24.	Al. Tools Sp. z o.o.	Obligacje seria Ó	40 000,00	0,00
25.	Al. Tools Sp. z o.o.	Obligacje seria S	60 000,00	0,00
26.	Al. Tools Sp. z o.o.	Obligacje seria N	20 000,00	0,00
27.	Al. Tools Sp. z o.o.	Obligacje seria P	15 000,00	0,00
28.	Al. Tools Sp. z o.o.	Obligacje seria R	10 000,00	0,00
29.	Al. Tools Sp. z o.o.	Obligacje seria T	15 000,00	0,00
30.	Al. Tools Sp. z o.o.	Obligacje seria U	15 000,00	0,00
	Razem		1 116 500,00	0,00

Nota-10f Wykaz objętych obligacji w walutach obcych

Lp	Nazwa firmy	Obligacja/seria	Wartość nominalna na 31.12.2019	Wartość nominalna na 31.12.2020
51	U.S.Treasury	US912828S356	\$0,00	\$0,00
52	U.S.Treasury	US9128284206	\$ 510 000,00	\$ 0,00
	Razem		\$ 510 000,00	\$ 0,00

Nota-11a Informacje o przeciętnym w roku obrotowym zatrudnieniu

Lp	Wyszczególnienie	przeciętne zatrudnienie	zatrudnienie na 31.12.2019	zatrudnienie na 31.12.2020
1	Pracownicy etatowi	22	25	21
	Razem	22	25	21

Nota-11b Informacje o wynagrodzeniach, wypłaconych lub należnych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących

Lp	Wyszczególnienie	Wynagrodzenie 2020
1	Wynagrodzenia Zarządu	90 166,00
2	Rada Nadzorcza	0,00
	Razem	90 166,00

Nota-11c Informacje o pożyczkach, zaliczkach i świadczeniach o podobnym charakterze udzielonych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących spółek handlowych

Udzielono zaliczki Panu Wojciechowi Kulińskiemu w wysokości 10 843 zł na cele podróży służbowych.

Nota-11d Informacje o kursach przyjętych do wyceny pozycji bilansu oraz rachunku zysków i strat, wyrażonych w walutach obcych

Lp	Waluta	Kurs na dzień 31.12.2020
1	EUR	4,6148
2	USD	3,7584
3	GBP	5,1327
4	CHF	4,2641
5	NOK	0,4400
6	SEK	0,4598
7	DKK	0,6202
8	CZK	0,1753
9	HUF	0,0126
10	AUD	2,8950
11	CAD	2,9477
12	RUB	0,0501
13	TRY	0,5029

Nota-11e Informacje o istotnych transakcjach zawartych przez jednostkę na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi

Pozycja nie występuje w sprawozdaniu finansowym

Nota-11f Informacje o istotnych transakcjach zawartych przez jednostkę z jednostkami powiązanymi

Pozycja nie występuje w sprawozdaniu finansowym

Nota-11g Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy

Lp	Wyszczególnienie	Kwota wynagrodzenia
1	BADANIE SPRAWOZDANIA ZA 2020 ROK	9 000 netto
2	POZOSTAŁE USŁUGI BIEGŁEGO REWIDENTA	0,00

Nota-11h Wykaz spółek w których jednostka posiada co najmniej 20% udziałów w kapitale lub ogólnej liczbie głosów w organie stanowiącym spółki

Wyszczególnienie	Udział w ogólnej liczbie głosów	Udział w zysku/stracie za rok 2020
Igoria Trade LTD	100,00%	100,00%
Igoria Trade INC	100,00%	100,00%
Klasomat Sp. z o.o.	48,72%	48,72%

Nota 11i Jednostka nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego -na podstawie art. 58 Ustawy o Rachunkowości

Nota-11i Informacje o transakcjach z podmiotami powiązanymi

Dnia 15 grudnia 2014 została zawarta umowa pomiędzy Igorią Trade SA a Igorią Trade LTD.
Umowa dotyczy udostępnienia rachunku bankowego do wpłat klientów Igoria Trade S.A.

Nota-11j Wykaz istotnych transakcji zawartych przez jednostkę na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi

Pozycja nie występuje w sprawozdaniu finansowym

Nota-11k Podstawowe wskaźniki ekonomiczno- finansowe charakteryzujące działalność jednostek powiązanych

Lp	Nazwa spółki	Siedziba	wartość przychodów netto	wartość kapitału	wartość aktywów trwałych	przeciętne roczne zatrudnienie
1	Igoria Trade LTD	Innovation Centre, Gallows Hill, Warwick, CV34 6UW, United Kingdom	0	-3 768 GBP	0	2
2	Igoria Trade INC	1000 N West St., Wilmington, Delaware	0	500 USD	0	0

Nota-12 Objasnienie struktury środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów pieniężnych

ZMIANA STANU POZYCJI BILANSOWYCH		2020
1.	Wartości niematerialne i prawne	-1 276 026,50
2.	Rzeczowy majątek trwały	-5 829,47
3.	Należności długoterminowe	0,00
4.	Inwestycje długoterminowe	1 726 746,01
	nabyte za gotówkę	500 300,00
	nabyte za inne udziały	1 218 819,50
	wycena udziałów (akcji)	7 626,51
5.	Nieruchomości	0,00
6.	Wartości niematerialne i prawne	0,00
7.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	-18 678,00
8.	Zapasy	-98 196,25
9.	Należności krótkoterminowe	-41 959,18
10.	Inwestycje krótkoterminowe	4 615 826,50
11.	Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	7 814 329,87
	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00
12.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	-170 834,64
13.	Kapitał (fundusz) podstawowy	0,00
14.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (-)	0,00
15.	Udziały (akcje) własne (-)	0,00
16.	Kapitał (fundusz) zapasowy	-643 587,36
17.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00
18.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00
19.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00
20.	Zysk (strata) netto	-1 429 476,02
21.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego(-)	0,00
22.	Rezerwy na zobowiązania	23 919,60
23.	Zobowiązania długoterminowe	0,00
24.	Zobowiązania krótkoterminowe, z wyjątkiem kredytów i pożyczek	7 417 539,91
25.	Rozliczenia międzyokresowe	-637 347,66
KOREKTY I WYŁĄCZENIA Z TYTUŁU RÓŻNIC KURSOWYCH		
26.	Zysk/strata z tytułu różnic kursowych działalności operacyjnej - dotyczy dodatnich różnic kursowych z wyceny środków pieniężnych	-925 026,18
27.	Zysk/strata z tytułu różnic kursowych działalności inwestycyjnej	0,00
28.	Zysk/strata z tytułu różnic kursowych działalności finansowej	0,00
KOREKTY I WYŁĄCZENIA Z TYTUŁU ODSETEK		
29.	Odsetki od pożyczek udzielonych i innych inwestycji	-44 057,01
30.	Odsetki od pożyczek i kredytów otrzymanych	0,00
KOREKTY I WYŁĄCZENIA INNYCH POZYCJI WYNIKOWYCH		
31.	Amortyzacja	1 281 855,97
32.	Zysk/strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00
33.	Zysk/strata ze zbycia inwestycji	-28 710,13
34.	Dywidendy i udziały w zyskach	0,00
35.	Aktualizacja wartości inwestycji krótkoterminowych	0,00
36.	Otrzymane dotacje (korekta rozliczeń międzyokresowych)	-81 423,95
INNE KOREKTY I WYŁĄCZENIA		
	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	7 814 329,87
	Przepływy pieniężne netto razem wykazane w rachunku przepływów pieniężnych	6 889 303,69
różnica	Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych (dodatnich)	925 026,18
	Środki pieniężne na koniec okresu wg bilansu	34 018 806,45
	Środki pieniężne na koniec okresu wg rachunku przepływów pieniężnych	32 549 269,22

Nota-13a Informacje o zyskach i stratach dotyczących lat ubiegłych ujętych w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

Nie dotyczy

Nota-13b informacje o znaczących zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nieuwzględnionych w sprawozdaniu finansowym

Nie dotyczy

Nota-13c 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, ich przyczyny i spowodowaną zmianami kwotę wyniku finansowego oraz zmian w kapitale (funduszu) własnym

Jednostka nie dokonała zmian zasad rachunkowości.

Nota-13d Informacje liczbowe zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy

Nie dotyczy

Nota-13e Informacje o nazwie i siedzibie jednostki sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe na najwyższym szczeblu grupy kapitałowej, w której skład wchodzi spółka jako jednostka zależna

Nie dotyczy

Nota-13f Informacje o nazwie i siedzibie jednostki sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe na najniższym szczeblu grupy kapitałowej, w skład której wchodzi spółka jako jednostka zależna, należącej jednocześnie do grupy kapitałowej, o której mowa w nacie 13e

Nie dotyczy

Nota-13g Inne informacje niż wymienione powyżej, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy jednostki

W związku z sytuacją epidemiologiczną wynikającą z pandemii wywołanej przez koronawirusa COVID-19, po szczegółowej analizie pakietu rozwiązań pomocowych przygotowanych przez rząd w ramach tzw. tarczy antykryzysowej służącej ochronie przed kryzysem wywołanym przez pandemię, Zarząd Spółki dokonał oceny potencjalnego wpływu ww. czynników na bieżącą sytuację Spółki.

W związku z powyższym Zarząd Spółki informuje, że w wyniku decyzji rządu podjętej w marcu 2020 oraz sukcesywnie wprowadzanych kolejnych obostrzeń, skutkujących zamknięciem granic oraz zawieszeniem działalności handlowej w wielu sektorach gospodarczych, m.in. linii lotniczych, restauracji, barów i lokali gastronomicznych, lokali usługowych Spółka odnotowała spadek transakcyjności, w szczególności w zakresie wymiany walut, zaadresowanej głównie do osób podróżujących i dokonujących transakcji płatniczych w walutach obcych oraz przedsiębiorców dokonujących transakcji i rozliczeń w walutach obcych.

Na skutek pandemii przychody za 2020 rok obniżyły się o 61,5% w porównaniu z rokiem 2019.

Zarząd Spółki podjął działania i dokonał przeniesienia działalności w formie pracy zdalnej. Obecnie 80-90% pracowników jednostki pracuje zdalnie lub rotacyjnie i w pełni wykonuje powierzone funkcje, utrzymując pełną gotowość i bezpieczeństwo systemów oraz stałe monitorowanie transakcji finansowych.

Spółka działa sprawnie i kontynuuje prace związane z rozwojem produktów i usług.

W grudniu 2020 roku Spółka została wybrana do dofinansowania z Narodowego Centrum Badań i Rozwoju (NCBiR) projektu nr POIR.01.01.01-00-0976/20-00, pt. „Prace badawczo-rozwojowe nad systemem Open Banking Anti Fraud PSD2 w oparciu o technologię blockchain oraz machine learning w procesach monitorowania transakcji oraz wykrywania fraudów”. Wartość projektu to 9 343 717,65 zł, a kwota dofinansowania to 7 208 785,89 zł.

Spółka uzyskała również dofinansowanie w ramach Projektu nr RPLU.03.07.00-06-3319/20-00, pt. „Wsparcie na finansowanie kapitału obrotowego w związku z pogorszeniem sytuacji przedsiębiorstwa w wyniku pandemii COVID-19” realizowanego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Lubelskiego na lata 2014-2020. Umowa o dofinansowanie została podpisana 23.12.2020 r. Wartość projektu to 102 588,12 zł, dofinansowanie wynosi 100% kosztów projektu, tj. 102 588,12 zł.

Zarząd Spółki na bieżąco śledzi rozwój sytuacji związanej z przebiegiem tej pandemii. Ponieważ kierunki rozwoju pandemii są trudne do przewidzenia, w dalszym ciągu Spółka stara się zminimalizować ryzyko jej wpływu na działalność operacyjną. Podjęte decyzje o wprowadzeniu pracy zdalnej oraz

niezbędnych zasad higieny rekomendowanych przez ministerstwo zdrowia na pewno zabezpieczają działalność oraz zdrowie pracowników Spółki. Zarząd sądzi, że sytuacja ta nie powinna mieć większego wpływu na bieżącą działalność Spółki. Niezależnie od powyższego, Spółka będzie dążyć do tego, aby maksymalnie wykorzystać pojawiające się przed Nią wyzwania oraz szanse i generować jeszcze lepsze wyniki, wpływając tym samym na wzrost wartości przedsiębiorstwa.

Pozostałe informacje, których wymienienie wymagane jest w załączniku nr 1 do ustawy o rachunkowości, nie dotyczą spółki lub nie mają znaczenia dla oceny jej sytuacji majątkowej i finansowej.

Wojciech Kuliński - Prezes Zarządu

podpis:

Grzegorz Klimaszewski - osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych

podpis: