

JEDNOSTKOWY RAPORT OKRESOWY FinTech Ventures S.A.

II KWARTAŁ 2022 ROKU

Warszawa, 12 sierpnia 2022 r.

Raport FinTech Ventures S.A. za II kwartał roku 2022 został przygotowany zgodnie z aktualnym stanem prawnym w oparciu o Regulamin Alternatywnego Systemu Obrotu Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. oraz Załącznik nr 3 reg. ASO - „Informacje bieżące i okresowe przekazywane w Alternatywnym Systemie Obrotu na rynku NewConnect”.

SZANOWNI AKCJONARIUSZE,

Niniejszym przekazujemy raport okresowy z działań Emitenta (Spółki) za II kwartał 2022 roku.

PODSTAWOWE INFORMACJE O SPÓŁCE

DANE SPÓŁKI

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

ZARZĄD

Ivan Hanamov – Prezes Zarządu

RADA NADZORCZA

Bertil von Goetz – Członek Rady Nadzorczej
Jan Vidar Hugsted – Członek Rady Nadzorczej
Gustaf du Reitz Nordlof - Członek Rady Nadzorczej
Thomas Glenndhal - Członek Rady Nadzorczej
Frederik Malmgren - Członek Rady Nadzorczej

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

Wyszczególnienie	Stan na 30.06.2021	Stan na 30.06.2022
AKTYWA		
A. AKTYWA TRWAŁE	20 616 513,37	222 821,00
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
1. Od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
III. Należności długoterminowe	2 706,00	2 706,00
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	2 706,00
IV. Inwestycje długoterminowe	20 613 807,37	220 115,00
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	20 613 807,37	220 115,00
a) w jednostkach zależnych i współzależnych	20 613 807,37	220 115,00
- udziały lub akcje	18 211 892,96	220 115,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	2 401 914,41	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
B. AKTYWA OBROTOWE	33 907 280,11	71 188 495,32
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	1 176 297,06	70 379 598,28
1. Należności od jednostek powiązanych	350 671,96	69 616 526,67
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	70 000,00
- do 12 miesięcy	0,00	70 000,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	350 671,96	69 546 526,67
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
3. Należności od pozostałych jednostek	825 625,10	763 071,61
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	57 575,07
- do 12 miesięcy	0,00	57 575,07
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	410 687,27	660 714,25
c) inne	414 937,83	44 782,29
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	32 730 893,05	806 795,04
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	32 730 893,05	806 795,04
a) w jednostkach zależnych i współzależnych	31 776 822,63	799 266,40
- udziały lub akcje	30 906 000,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	870 822,63	799 266,40
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	275 932,73	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	275 932,73	0,00
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	678 227,69	7 528,64
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	678 227,69	7 528,64
- 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	2 102,00
C. NALEŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ PODSTAWOWY	0,00	0,00
D. UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM:	54 523 793,48	71 411 316,32

BILANS - PASywa

Wyszczególnienie	Stan na 30.06.2021	Stan na 30.06.2022
PASywa		
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	48 922 400,42	64 207 839,68
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	8 240 183,30	8 240 183,30
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	66 051 294,51	66 051 294,51
-nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00	0,00
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	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	-24 310 797,65	-31 207 360,84
VI. Zysk (strata) netto roku obrotowego	-1 058 279,74	21 123 722,71
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZ.	5 601 393,06	7 203 476,64
I. Rezerwy na zobowiązania	0,00	22 194,00
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	22 194,00
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	5 601 393,06	7 181 282,64
1. Wobec jednostek powiązanych	770 902,06	454 886,68
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	142 398,21	50 431,00
- do 12 miesięcy	142 398,21	50 431,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) kredyty i pożyczki	228 503,85	394 847,75
c) inne	400 000,00	9 607,93
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	4 830 491,00	6 726 395,96
a) kredyty i pożyczki	4 292 856,22	6 215 570,97
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:	298 827,92	493 159,65
- do 12 miesięcy	298 827,92	493 159,65
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
e) zaliczki otrzymane na dostawy	0,00	0,00
f) zobowiązania weksłowe	0,00	0,00
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	73 748,86	17 665,34
h) z tytułu wynagrodzeń	0,00	0,00
i) inne	165 058,00	0,00
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:	54 523 793,48	71 411 316,32

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT W UKŁADZIE PORÓWNAWCZYM

Wyszczególnienie	Od 01.01.2021 do 30.06.2021	Od 01.01.2022 do 30.06.2022	Od 01.04.2021 do 30.06.2021	Od 01.04.2022 do 30.06.2022
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi,	0,00	116 809,00	0,00	76 809,00
<i>w tym: od jednostek powiązanych</i>	0,00	70 000,00	0,00	30 000,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	0,00	116 809,00	0,00	76 809,00
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00
B. Koszty działalności operacyjnej	670 888,67	2 483 761,41	473 921,93	210 108,82
I. Amortyzacja	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Zużycie materiałów i energii	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Usługi obce	660 635,03	2 471 473,14	466 395,11	207 265,81
IV. Podatki i opłaty, w tym:	5 568,00	350,00	5 184,00	350,00
<i>- podatek akcyzowy</i>	0,00	0,00	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	3 889,20	3 889,20	1 944,60	1 944,60
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	796,44	808,99	398,22	410,77
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	0,00	7 240,08	0,00	137,64
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00
C. Wynik ze sprzedaży (A-B)	-670 888,67	-2 366 952,41	-473 921,93	-133 299,82
D. Pozostałe przychody operacyjne	0,43	5,52	0,43	5,15
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Dotacje	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości niefinansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	0,43	5,52	0,43	5,15
E. Pozostałe koszty operacyjne	24 659,64	8 237,46	0,10	8 237,03
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Inne koszty operacyjne	24 659,64	8 237,46	0,10	8 237,03
F. Wynik z działalności operacyjnej (C+D-E)	-695 547,88	-2 375 184,35	-473 921,60	-141 531,70
G. Przychody finansowe	-112 302,68	24 129 324,15	-208 355,30	24 008 258,77
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>- od jednostek powiązanych</i>	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Odsetki, w tym:	61 697,32	66 392,56	37 644,70	11 703,81
<i>- od jednostek powiązanych</i>	53 724,58	58 992,66	33 716,20	8 366,78
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych	0,00	1 549 100,00	0,00	1 549 100,00
IV. Aktualizacja wartości inwestycji	-174 000,00	22 360 090,31	-246 000,00	22 360 090,31
V. Inne	0,00	153 741,28	0,00	87 364,65
H. Koszty finansowe	250 429,18	608 223,09	73 855,12	241 016,53
I. Odsetki, w tym:	164 244,99	591 327,90	55 508,57	245 539,50
<i>- dla jednostek powiązanych</i>	2 294,92	19 170,04	1 606,46	-7 899,57

II.	Strata ze zbycia inwestycji	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	Aktualizacja wartości inwestycji	0,00	16 895,19	0,00	-4 522,97
IV.	Inne	86 184,19	0,00	18 346,55	0,00
I.	Wynik brutto (I+/-J)	-1 058 279,74	21 145 916,71	-756 132,02	23 625 710,54
J.	Podatek dochodowy	0,00	22 194,00	0,00	22 194,00
I.	Cz ęść odroczone	0,00	22 194,00	0,00	22 194,00
K.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0,00	0,00
L.	Wynik netto (K-L-M)	-1 058 279,74	21 123 722,71	-756 132,02	23 603 516,54

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH METODĄ POŚREDNIĄ

Wyszczególnienie		Od 01.01.2021 do 30.06.2021	Od 01.01.2022 do 30.06.2022	Od 01.04.2021 do 30.06.2021	Od 01.04.2022 do 30.06.2022
A.	PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ				
	I. Zysk (strata) netto	-1 058 279,74	21 123 722,71	-756 132,02	23 603 516,54
II.	Korekty razem	21 549,13	-21 922 603,21	314 192,69	-24 041 919,87
1.	Amortyzacja	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	68 992,09	-150 924,16	10 006,12	-88 677,89
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	102 354,83	511 323,20	17 684,56	220 256,76
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	-1 549 100,00	0,00	-1 549 100,00
5.	Zmiana stanu rezerw	0,00	0,00	0,00	0,00
6.	Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00	0,00	0,00
7.	Zmiana stanu należności	-200 649,18	-234 536,19	-88 540,32	-121 565,37
8.	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-123 148,61	-24 358,39	129 042,33	-160 512,64
9.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	0,00	-19 006,55	0,00	-1 864 901,45
10.	Inne korekty	174 000,00	-20 478 195,12	246 000,00	-20 499 613,28
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I +/-II)	-1 036 730,61	-798 880,50	-441 939,33	-438 403,33
B.	PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ				
	I. Wpływy	0,00	0,00	0,00	0,00
1.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Z aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
a)	w jednostkach powiazanych	0,00	0,00	0,00	0,00

	b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00	0,00
	-zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
	- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00	0,00	0,00
	- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00	0,00	0,00
	- odsetki	0,00	0,00	0,00	0,00
	- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
II.	Wydatki	1 962 890,51	0,00	975 791,00	0,00
1.	Nabycie wartości niematerialnych i praw.	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Na aktywa finansowe, w tym:	1 962 890,51	0,00	975 791,00	0,00
	a) w jednostkach powiązanych	1 962 890,51	0,00	975 791,00	0,00
	b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00	0,00
	- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-1 962 890,51	0,00	975 791,00	0,00
C.	PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ				
I.	Wpływy	3 613 420,54	751 205,00	2 181 878,45	395 405,00
1.	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Kredyty i pożyczki	3 613 420,54	751 205,00	2 181 878,45	395 405,00
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
II.	Wydatki	131 821,47	0,00	120 528,97	0,00
1.	Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Inne niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Spłaty kredytów i pożyczek	131 821,47	0,00	120 528,97	0,00
5.	Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
6.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
7.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00	0,00	0,00
8.	Odsetki	0,00	0,00	0,00	0,00
9.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	3 481 599,07	751 205,00	2 061 349,48	395 405,00
D.	PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM (A.III+/-B.III+/-C.III)	481 977,95	-47 675,50	643 619,15	-42 998,33
E.	BILANSOWA ZMIANA ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	481 977,95	-47 675,50	643 619,15	-42 998,33

	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
F.	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POZĄTEK OKRESU	196 249,74	55 204,14	34 606,38	50 526,97
G.	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F+/-D), W TYM	678 227,69	7 528,64	678 227,69	7 528,64
	- o ograniczonej możliwości dysponowania				

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Wyszczególnienie	Od 01.01.2021 do 30.06.2021	Od 01.01.2022 do 30.06.2022	Od 01.04.2021 do 30.06.2021	Od 01.04.2022 do 30.06.2022
I.a. Kapitał własny na początek okresu (B0)	33 025 692,37	43 084 116,97	49 678 532,44	40 604 323,14
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00	0,00
b) korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	0,00	0,00
I.a. Kapitał własny na początek okresu (B0), po uzgodnieniu do danych porównywalnych	33 025 692,37	43 084 116,97	49 678 532,44	40 604 323,14
1. Kapitał podstawowy na początek okresu	7 200 000,00	8 240 183,30	7 200 000,00	8 240 183,30
1.1. Zmiany kapitału podstawowego	1 040 183,30	0,00	1 040 183,30	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	1 040 183,30	0,00	1 040 183,30	0,00
- wydania udziałów (emisji akcji)	1 040 183,30	0,00	1 040 183,30	0,00
- inne	0,00	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
- umorzenia udziałów (akcji)	0,00	0,00	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2. Kapitał podstawowy na koniec okresu	8 240 183,30	8 240 183,30	8 240 183,30	8 240 183,30
2. Kapitał zapasowy na początek okresu	50 136 490,02	66 051 294,51	50 136 490,02	66 051 294,51
2.1. Zmiany kapitału zapasowego	15 914 804,49	0,00	15 914 804,49	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	15 914 804,49	0,00	15 914 804,49	0,00
- emisji akcji	15 914 804,49	0,00	15 914 804,49	0,00
- z tytułu zakupów środków trwałych (z ZFRON)	0,00	0,00	0,00	0,00
- różnica z wyceny rozchodowych śr. trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
- podziału zysku	0,00	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
- pokrycia straty	0,00	0,00	0,00	0,00
- pokrycie kosztów emisji	0,00	0,00	0,00	0,00
- wypłata dywidendy	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu	66 051 294,51	66 051 294,51	66 051 294,51	66 051 294,51
3. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu				
3.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
-	0,00	0,00	0,00	0,00

b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
- zbycia środków trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
-	0,00	0,00	0,00	0,00
3.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00	16 954 987,79	0,00
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów rezerwowych	0,00	0,00	-16 954 987,79	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
- wpłat na poczet emisji akcji	0,00	0,00	0,00	0,00
- wpłat na poczet emisji akcji	0,00	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	16 954 987,79	0,00
- rejestracja kapitału	0,00	0,00	16 954 987,79	0,00
4.2. Pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-24 310 797,65	-31 207 360,84	-24 612 945,37	-33 687 154,67
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00	0,00
b) korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	0,00	0,00
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00	0,00	0,00
5.3. Zmiany zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych – na pokrycie strat	0,00	0,00	0,00	0,00
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	24 310 797,65	31 207 360,84	24 612 945,37	33 687 154,67
- korekty błędów	0,00	0,00	0,00	0,00
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu po korektach	24 310 797,65	31 207 360,84	24 612 945,37	33 687 154,67
a) Zwiększenia z tytułu	0,00	0,00	0,00	0,00
-przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00	0,00	0,00
-przeniesienia straty za ubiegły okres rozliczeniowy	0,00	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00
5.6. Strata lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	24 310 797,65	31 207 360,84	24 612 945,37	33 687 154,67
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-24 310 797,65	-31 207 360,84	-24 612 945,37	-33 687 154,67
6. Wynik netto	-1 058 279,74	21 123 722,71	-756 132,02	23 603 516,54
a) zysk netto	0,00	21 123 722,71	0,00	23 603 516,54
b) strata netto	1 058 279,74	0,00	756 132,02	0,00
c) odpisy z zysku	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	48 922 400,42	64 207 839,68	48 922 400,42	64 207 839,68
III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	48 922 400,42	64 207 839,68	48 922 400,42	64 207 839,68

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

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

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

W zakresie ewidencji środków trwałych

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

W zakresie ewidencji wartości niematerialnych i prawnych

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

W zakresie ewidencji inwestycji

- Wartości niematerialne i prawne oraz nieruchomości zaliczane do Inwestycji w ciągu roku oraz na dzień bilansowy wyceniane są w cenie nabycia z uwzględnieniem dokonywanych odpisów amortyzacyjnych. Pozostałe inwestycje długoterminowe wyceniane są według ceny rynkowej, inwestycje krótkoterminowe według ceny rynkowej lub wartości godziwej.
- Krajowe środki pieniężne i kredyty bankowe wykazuje się w księgach rachunkowych w wartości nominalnej. Środki pieniężne i kredyty w walutach obcych wykazuje się w księgach rachunkowych w wartości nominalnej, przeliczonej na złote polskie według kursu zakupu lub sprzedaży ustalonego dla danej waluty (odrębnie dla każdej waluty) przez bank dewizowy, z którego usług dana jednostka korzystała.

- Znajdujące się w kasach środki pieniężne są uzgadniane w drodze spisu z natury na ostatni dzień każdego roku obrotowego, natomiast zgromadzone na rachunkach bankowych w drodze uzyskania od banków potwierdzenia ich stanu. Ewentualne różnice są wyjaśniane i rozliczane w księgach roku, za który sporządza się bilans.

W zakresie ewidencji towarów i materiałów

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

W zakresie ewidencji należności i zobowiązań

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

W zakresie ustalania wyniku finansowego

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

III. KOMENTARZ EMITENTA NA TEMAT OKOLICZNOŚCI I ZDARZEŃ ISTOTNIE WPLYWAJĄCYCH NA DZIAŁALNOŚĆ EMITENTA JEGO SYTUACJĘ FINANSOWĄ I WYNIKI OSIĄGNIĘTE W DANYM KWARTALE

Emitent wskazuje, że różnice pomiędzy wynikami wskazanymi w raporcie za drugi kwartał 2021r. w stosunku do wykazanych danych za ten okres w niniejszym raporcie, wynikają z korekt wskazanych w trakcie badania przez biegłego rewidenta sprawozdania rocznego za 2021 i uwzględnienia przez Emitenta tych uwag. Dane te nie odbiegają istotnie od publikowanych raportem okresowym wyników za drugi kwartał 2021 roku.

W dniu 27 kwietnia odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy zatwierdzające sprawozdania finansowe za 2021 rok. Podczas tego zgromadzenia dokonano zmian w składzie Rady Nadzorczej. Nowymi członkami Rady Nadzorczej zostali Thomas Glenndahl oraz Frederik Malmgren.

Fintech Ventures S.A. konsekwentnie realizuje swoją strategię i mimo trudnego czasu na rynkach światowych, związanego z pandemią COVID-19, z wybuchem wojny w Ukrainie i galopującą inflacją, udaje się nam osiągać kolejne kamienie milowe naszego planu. W dniu 7 czerwca 2022 roku Emitent zawarł umowę sprzedaży wszystkich należących do Spółki udziałów w spółce PU Group Ltd. z siedzibą w Londynie („PUG”), właściciela marki SPOKO.APP oraz Payment and security solutions World Wide AB z siedzibą w Stallbacken („PASS”). Decyzja o sprzedaży podyktowana jest najlepszym interesem Spółki oraz maksymalizacją wartości PUG. Nabywca SPOKO.APP, posiadający łącznie 100% akcji PUG jest w stanie uzyskać dla Spoko.app dodatkowe źródła finansowania w krótkim terminie, a także przyczynić się do jej rozwoju i ekspansji na rynkach międzynarodowych. Co istotne nabywca wprowadzi akcje spółek PUG i PASS do wehikułu typu SPAC („SPAC”) (ang. Special Purpose Aquisition Company) wprowadzonego do obrotu na rynku giełdowym w Londynie. Zapłata ceny za udziały PUG i PASS nastąpi w akcjach spółki SPAC, po wniesieniu do niej aktywów PUG i PASS oraz rozpoczęciu notowań akcji SPAC na giełdzie w Londynie. Spółka wskazuje, że upublicznienie aktywów PUG i PASS umożliwi wycenę tych aktywów na giełdzie londyńskiej oraz zapewni finansowanie zaplanowanej ekspansji międzynarodowej Spoko.app, ze środków będących w dyspozycji SPAC. Należy podkreślić, że rynek londyński jest jednym z najbardziej dojrzałych rynków fintech, co gwarantuje stabilny rozwój Spoko.app. Dodatkowo wskazać należy, że ostateczny termin na wprowadzenie PUG oraz PASS do SPAC i rozpoczęcie notowań wynosi 5 miesięcy od dnia zawarcia umowy. Oznacza to, że SPAC będzie w publicznym obrocie na giełdzie londyńskiej do dnia 7 listopada 2022 r. W przypadku, gdyby nie doszło do wniesienia aktywów do SPAC, we wskazanym terminie, Spółka otrzyma zwrot całości udziałów PUG i PASS.

Dnia 18 sierpnia 2021 roku Spółka zawarła umowę sprzedaży 8.111.158 akcji (stanowiących 66,90% kapitału zakładowego) spółki International Gaming Systems AB z siedzibą w Szwecji pomiędzy Emitentem, a spółką Global Direct Partners AB z siedzibą w Szwecji za łączną kwotę 30 mln zł. Zgodnie z informacjami przekazanymi Państwu w komunikacie ESPI 12/2021z dnia 12 lipca 2022, Spółka zawarła z kupującym aneks do umowy sprzedaży, dzięki któremu cena sprzedaży wzrosła do 31,5 mln zł. Zapłata ceny ma nastąpić do 12 grudnia 2022 roku. Dodatkowo wynegocjowano w aneksie, że rozliczenie pomiędzy Spółką a kupującym może nastąpić w formie zapłaty ceny gotówką i / lub akcjami SPAC w którym znajdą się Spółki PUG i PASS, co może umożliwić Spółce zwiększenie zaangażowania w PUG (Spoko.app).

Emitent zamknął II kwartał 2022 roku zyskiem na poziomie 21 145 916,71 zł co oznacza znaczne polepszenie względem II kwartału 2021 roku, kiedy spółka zanotowała stratę na poziomie 1 058 279,74 zł. Zobowiązania Spółki wzrosły do kwoty 7 203 476,64 zł w II kwartale 2022 roku wobec 5 601 393,06 zł na koniec II kwartału 2021 roku. Istotnie wzrosły kapitały własne, na koniec II kwartału 2022 wynosiły 64 207 839,68 zł dla porównania na koniec II kwartału 2021 roku wynosiły 48 922 400,42 zł.

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

Emitent nie publikował prognoz wyników finansowych na rok 2022.

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

Nie dotyczy.

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

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

VII. OPIS ORGANIZACJI GRUPY KAPITAŁOWEJ EMITENTA, Z WYSZCZEGÓLNIENIEM JEDNOSTEK PODLEGAJĄCYCH KONSOLIDACJI ORAZ JEDNOSTEK NIEOBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ

Nie dotyczy

VIII. WSKAZANIE PRZYCZYN NIESPORZĄDZENIA SPRAWOZDAŃ SKONSOLIDOWANYCH PRZEZ PODMIOT DOMINUJĄCY LUB PRZYCZYN ZWOLNIENIA Z KONSOLIDACJI

Nie dotyczy

IX. WYBRANE DANE FINANSOWE WSZYSTKICH JEDNOSTEK ZALEŻNYCH EMITENTA NIEOBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ

Nie dotyczy

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

Na dzień 12 sierpnia 2022 r. struktura akcjonariatu Emitenta przedstawia się następująco:

Nazwa akcjonariusza	Liczba akcji	Udział w kapitale zakładowym	Udział w głosach
Equity Dynamics AB (1)	20 237 297	24,56 %	24,56 %
Lofar AB	20 036 000	24,31 %	24,31 %
Stallbacken Invest Fintech AB (2)	19 984 000	24,25 %	24,25 %
Pozostali	22 144 536	26,87 %	26,87 %
Łącznie	82 401 833	100,00%	100,00%

- (1) Podana liczba akcji uwzględnia 1 867 289 akcji spółki będące w posiadaniu Andersa Holmstedt który jest większościowym udziałowcem EquityDynamisc AB.
- (2) Podana liczba akcji uwzględnia 20 000 akcji spółki będące w posiadaniu Jasper Berqvist który jest większościowym udziałowcem Stallbacken Invest Fintech AB.

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

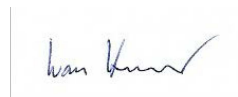
Zatrudnienie w Spółce Emitenta na dzień 30.06.2022 roku.

Forma zatrudnienia	Liczba zatrudnionych	Liczba pełnych etatów
Umowa o pracę	1	0
Umowa o dzieło, zlecenie i inne	0	----

Dane na koniec II kwartału 2022 r.

Warszawa, dnia 12 sierpnia 2022 r.

Prezes Zarządu



Ivan Hanamov