

GRUPA KAPITAŁOWA FEMION TECHNOLOGY S.A.



SKONSOLIDOWANY RAPORT ROCZNY ZA 2023 ROK

Wrocław, 20 marca 2024 roku

Spis treści

I.	List Zarządu	3
II.	Wybrane skonsolidowane dane finansowe oraz kursy euro przyjęte do ich przeliczenia	4
1.	Wybrane skonsolidowane dane finansowe.....	4
2.	Kursy euro przyjęte do przeliczenia wybranych skonsolidowanych danych finansowych	4
3.	Opis organizacji grupy kapitałowej na dzień 31 grudnia 2022 roku	5
III.	Oświadczenie zarządu w kwestii zgodności sprawozdania finansowego z obowiązującymi przepisami	5
IV.	Oświadczenie zarządu odnośnie prawidłowości wyboru firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	5
V.	Załączniki.....	6

List Zarządu

Szanowni Akcjonariusze i Inwestorzy,

przedstawiamy Państwu skonsolidowany raport roczny za rok 2023. Dokument ten jest podsumowaniem działalności Grupy Kapitałowej w omawianym okresie, prezentującym wyniki finansowe uzyskane przez Grupę oraz zdarzenia, które miały istotny wpływ na jej działalność i wyniki.

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2023 roku był okresem, w którym zaczęły być widoczne pierwsze efekty przeprowadzonej w ostatnich latach reorganizacji działalności Grupy. Suma bilansowa podwoiła się – z kwoty 26,25 mln zł do kwoty 50,84 mln zł. Świadczy to o szybkim wzroście skali prowadzonej działalności, przy czym dynamiczny wzrost działalności nastąpił w czwartym kwartale 2023 roku. Przełożyło się to również na zwiększenie przychodów, w tym przychodów finansowych o 171% oraz przychodów operacyjnych o 109%. Pomimo zwiększenia przychodów zmniejszono koszty prowadzonej działalności r/r o ok. 27%.

Niestety na ujemny wynik finansowy osiągnięty przez Grupę w 2023 roku negatywny wpływ miało głównie dokonanie odpisów aktualizacyjnych na wartości aktywów (-2,10 mln zł) oraz odpisów wartości udziałów w spółce Payment Technology Sp. z o.o. (-1,54 mln zł), co wynikało ze złożenia przez zarząd spółki Payment Technology Sp. z o.o., w grudniu 2023 roku, wniosku o ogłoszenie upadłości. W związku z dokonaną spłatą przez Grupę w 2023 roku kwoty pożyczek w wysokości 2,59 mln zł wraz z zapłatą odsetek od tych pożyczek, aktualnie Grupa nie posiada żadnego zewnętrznego zadłużenia finansowego.

Od 2020 roku przeprowadzona reorganizacja Grupy zmieniła profil jej działalności, skupiając się całkowicie na świadczeniu usług płatniczych. Znacząco ograniczono również koszty operacyjne, skupiając prowadzone inwestycje na rozwoju systemów informatycznych w obszarze usług płatniczych. Aktualnie widoczne są już pierwsze pozytywne skutki finansowe przeprowadzonej reorganizacji.

W ocenie Zarządu, wniosek o ogłoszenie upadłości spółki Payment Technology Sp. z o.o., który został złożony przez jej zarząd, nie powinien negatywnie wpłynąć na działalność operacyjną Grupy, albowiem od 2022 roku ta spółka nie prowadziła działalności jako mała instytucja płatnicza. Od połowy 2022 roku transakcje płatnicze realizowane są przez spółkę TryPay S.A., która całkowicie przejęła obsługę płatności klientów Payment Technology Sp. z o.o.

Zarząd Grupy nadal będzie rozwijać świadczenie usług płatniczych, kontynuując projekty związane z usługami przekazu pieniężnego oraz dostępem do informacji o rachunku bankowym (AIS), na które to usługi spółka TryPay S.A. posiada zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego (KNF). Spółka planuje także rozpocząć nowe projekty w obszarze usług płatniczych o świadczenie usług inicjowania transakcji płatniczych (PIS) oraz innych usług płatniczych. Spółka TryPay S.A. planuje złożyć wniosek o rozszerzenie w 2024 roku. Grupa prowadzi także aktywne działania w zakresie pozyskania nowych klientów, na rzecz których będzie mogła świadczyć usługi płatnicze.

Zarząd jest świadomy możliwości wystąpienia w 2024 roku negatywnych czynników zewnętrznych wynikających z aktualnej sytuacji gospodarczej i geopolitycznej. Jednak w ocenie Zarządu, przeprowadzenie transformacji cyfrowej, skupienie się na działalności w obszarze usług płatniczych powinno pozytywnie wpłynąć na ograniczenie potencjalnych negatywnych skutków tych okoliczności na działalność Grupy Kapitałowej i zwiększyć atrakcyjność dla potencjalnych inwestorów, umożliwiając realizację celów oraz poprawę wyników finansowych.

Jarosław Olejarsz – Prezes Zarządu
Zarząd Femion Technology S.A.

I. Wybrane skonsolidowane dane finansowe oraz kursy euro przyjęte do ich przeliczenia**1. Wybrane skonsolidowane dane finansowe**

Wybrane skonsolidowane dane finansowe obejmują najważniejsze pozycje ze skonsolidowanego bilansu na dzień 31 grudnia 2023 roku oraz skonsolidowanego rachunku zysków i strat za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku, wraz z odpowiednimi danymi porównywalnymi z roku 2022.

Wybrane skonsolidowane dane finansowe z rachunku wyników	01.01.2023- 31.12.2023 tys. PLN	01.01.2022- 31.12.2022 tys. PLN	01.01.2023- 31.12.2023 tys. EUR	01.01.2022- 31.12.2022 tys. EUR
Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	4 040,0	3 690,2	892,1	787,1
Zysk (strata) ze sprzedaży	-2 963,8	-5 823,0	-654,5	-1 242,0
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-4 106,7	-5 565,7	-906,9	-1 187,1
Wynik na działalności finansowej	228,9	79,5	50,5	17,0
Zysk (strata) z działalności gospodarczej	-3 877,8	-5 486,2	-856,3	-1 170,2
Zysk (strata) brutto	-5 419,4	-5 675,8	-1 196,8	-1 210,6
Zysk (strata) netto	-5 446,5	-5 622,7	-1 202,7	-1 199,3

Wybrane skonsolidowane dane finansowe z bilansu	31.12.2023 tys. PLN	31.12.2022 tys. PLN	31.12.2023 tys. EUR	31.12.2022 tys. EUR
Aktywa razem	50 847,4	26 258,4	11 694,4	5 624,7
Należności krótkoterminowe	791,1	1 808,7	181,9	387,4
Środki pieniężne na koniec okresu	48 523,0	19 815,7	11 159,8	4 244,6
Kapitał (fundusz) własny	-398,2	-2 506,8	-91,6	-537,0
Zobowiązania długoterminowe	-	1 095,4	-	234,6
Zobowiązania krótkoterminowe	51 055,3	27 486,6	11 742,2	5 887,8

2. Kursy euro przyjęte do przeliczenia wybranych skonsolidowanych danych finansowych

Wybrane skonsolidowane dane finansowe prezentowane w niniejszym raporcie przeliczono na walutę Euro w następujący sposób:

- a) pozycje dotyczące skonsolidowanego rachunku zysków:
 - dla 2023 roku - dane ze skonsolidowanego rachunku zysków i strat wyrażone w złotych przeliczono na Euro według kursu ustalonego jako średnia arytmetyczna średnich kursów ogłaszanych przez Prezesa NBP na ostatni dzień każdego miesiąca. Kurs ten wyniósł 4,5284 PLN,
 - dla 2022 roku - dane ze skonsolidowanego rachunku zysków i strat wyrażone w złotych przeliczono na Euro według kursu ustalonego jako średnia arytmetyczna średnich kursów ogłaszanych przez Prezesa NBP na ostatni dzień każdego miesiąca. Kurs ten wyniósł 4,6883 PLN.
- b) skonsolidowane dane bilansowe przeliczono według średniego kursu ogłoszonego przez Prezesa NBP na dzień bilansowy:
 - na dzień 31 grudnia 2023 roku kurs ten wyniósł 4,3480 PLN,
 - na dzień 31 grudnia 2022 roku kurs ten wyniósł 4,6899 PLN.

3. Opis organizacji grupy kapitałowej na dzień 31 grudnia 2023 roku

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

Lp.	Nazwa	Siedziba	Podstawowy przedmiot działalności	Pozycja w Grupie kapitałowej	Metoda konsolidacji	% udział w kapitale podstawowym	Liczba głosów	Powiązanie kapitałowe
1	Femion Technology S.A.	ul. Włodkowica 10/5 50-072 Wrocław	Zarządzanie Grupą Kapitałową	Jednostka dominująca	Pełna			
2	Kreos Sp. z o.o.	ul. Włodkowica 10/5 50-072 Wrocław	Zarządzanie sekurytyzowanymi wierzytelnościami	Jednostka zależna	Pełna	100,00%	186 500	bezpośrednie
3	TryPay S.A.	ul. Włodkowica 10/5 50-072 Wrocław	Świadczenie usług przekazów pieniężnych	Jednostka zależna	Pełna	100,0%	6 300 000	bezpośrednie
4	TryPay Later sp. z o.o.	ul. Włodkowica 10/5 50-072 Wrocław	Działalność pożyczkowa	Jednostka zależna	Pełna	100,0%	4 000	bezpośrednie
5	Payment Technology sp. z o.o.	al. Zwycięstwa 96/98 81-451 Gdynia	Świadczenie usług w obszarze IT	Jednostka zależna	Pełna	100,0%	26 087	bezpośrednie

II. Oświadczenie zarządu w kwestii zgodności sprawozdania finansowego z obowiązującymi przepisami

Zarząd Spółki Femion Technology S.A. oświadcza, iż wedle jego najlepszej wiedzy roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z przepisami obowiązującymi Femion Technology S.A. i że odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Grupy Kapitałowej Femion Technology S.A. oraz jej wynik finansowy. Ponadto Zarząd Spółki Femion Technology S.A. oświadcza, że sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Femion Technology S.A. zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Grupy Kapitałowej Femion Technology S.A., w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyk.

Jarosław Olejarsz
Prezes Zarządu
jednostki dominującej

Wrocław, 20 marca 2024 roku

III. Oświadczenie zarządu odnośnie prawidłowości wyboru firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Zarząd Spółki Femion Technology S.A. oświadcza, iż firma audytorska przeprowadzająca badanie rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, została wybrana zgodnie z przepisami prawa oraz że firma audytorska oraz członkowie zespołu wykonującego badanie spełniali warunki do wyrażenia bezstronnego i niezależnego sprawozdania z badania rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, zgodnie z obowiązującymi przepisami, standardami wykonywania zawodu i zasadami etyki zawodowej.

Jarosław Olejarsz
Prezes Zarządu
jednostki dominującej

Wrocław, 20 marca 2024 roku

IV. Załączniki

- Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za 2023 rok, zbadane przed firmę audytorską,
- Sprawozdanie zarządu z działalności Grupy Kapitałowej za 2023 rok,
- Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej,
- Stanowisko Zarządu Spółki wraz z opinią Rady Nadzorczej Emitenta odnoszące się do wyrażonej przez firmę audytorską w sprawozdaniu z badania opinii z zastrzeżeniem.

Jarosław Olejarsz
Prezes Zarządu
jednostki dominującej

Niniejszy skonsolidowany raport roczny za 2023 rok składa się z 6 kolejnych ponumerowanych stron.