



Igoria Trade S.A.

RAPORT za IV kwartał 2024 roku
1 października 2024 roku – 31 grudnia 2024 roku

Warszawa, 14 lutego 2025 roku

Raport został przygotowany przez Emitenta zgodnie z wymogami określonymi w załączniku nr 3 do Regulaminu Alternatywnego Systemu Obrotu (według stanu prawnego na dzień 1 czerwca 2013 roku, uwzględniającego uchwałę nr 451/2013 Zarządu Giełdy z dnia 29 kwietnia 2013 roku) "Informacje bieżące i okresowe przekazywane w alternatywnym systemie obrotu na rynku NewConnect".

SPIS TREŚCI

| | |
|--|-----------|
| PODSTAWOWE INFORMACJE O SPÓŁCE | 3 |
| 1.1. DANE SPÓŁKI | 3 |
| 1.2. ZARZĄD | 3 |
| 1.3. RADA NADZORCZA | 3 |
| 1.4. AKCJONARIAT* | 4 |
| 2. INFORMACJE O ZASADACH PRZYJĘTYCH PRZY SPORZĄDZANIU RAPORTU KWARTALNEGO, W TYM INFORMACJE O ZMIANIE ZASAD RACHUNKOWOŚCI | 4 |
| 2.1. BILANS | 4 |
| 2.2. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT | 9 |
| 3. JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE | 10 |
| 3.1. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT | 11 |
| 3.2. BILANS | 12 |
| 3.2. RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH | 14 |
| 3.3. ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM | 15 |
| 4. KOMENTARZ ZARZĄDU NA TEMAT CZYNNIKÓW I ZDARZEŃ, KTÓRE MIAŁY WPŁYW NA OSIĄGNIĘTE WYNIKI FINANSOWE | 16 |
| 5. STANOWISKO ZARZĄDU ODNOŚNIE STOPNIA REALIZACJI PLANOWANYCH DZIAŁAŃ I INWESTYCJI ORAZ ICH HARMONOGRAMU | 17 |
| 6. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ SPÓŁKI | 18 |
| 7. INFORMACJA O LICZBIE OSÓB ZATRUDNIONYCH W SPÓŁCE | 18 |
| 8. INFORMACJE NA TEMAT AKTYWNOŚCI PODEJMOWANEJ PRZEZ ZARZĄD | 18 |
| 9. JEDNOSTKI WCHODZĄCE W SKŁAD GRUPY KAPITAŁOWEJ | 18 |
| 10. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU EMITENTA | 19 |

Podstawowe informacje o Spółce

1.1. Dane Spółki

Firma: Igoria Trade
Forma prawna: spółka akcyjna
Kraj siedziby: Polska
Siedziba: Warszawa
Adres: ul. Puławska 111A/109, 02-707 Warszawa
Tel.: +48 22 101 58 80
Platforma: www.trejdoo.com
www.igoriacard.com
Internet: www.igoriatrade.com
E-mail: office@igoriatrade.com
KRS: 0000385303
REGON: 142942858
NIP: 525-250-76-81

1.2. Zarząd

Wojciech Kuliński - Prezes Zarządu

1.3. Rada Nadzorcza

Przemysław Kowalewski - Przewodniczący Rady Nadzorczej
Izabela Dziedzic - Członkini Rady Nadzorczej
Piotr Bolmiński - Członek Rady Nadzorczej
Artur Kuć - Członek Rady Nadzorczej
Raphaël Vieuxmaire - Członek Rady Nadzorczej

1.4. Akcjonariat*

Informacja o strukturze akcjonariatu Emitenta, ze wskazaniem akcjonariuszy posiadających, na dzień sporządzenia niniejszego raportu, co najmniej 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu. Struktura przedstawia się następująco:

| Lp. | Imię i nazwisko akcjonariusza | Liczba akcji (w szt.) | Udział w kapitale zakładowym (w proc.) | Udział w głosach (w proc.) |
|--------------|-------------------------------|-----------------------|--|----------------------------|
| 1. | IGORIAX Pte. Ltd. | 12 900 310 | 46.073 | 46.073 |
| 2. | Dorota Krawczyk | 4 315 435 | 15.412 | 15.412 |
| 3. | NVM TRADING Sp. z o.o. | 1 950 000 | 6.964 | 6.964 |
| 4. | Pozostali | 8 834 256 | 31.551 | 31.551 |
| Razem | | 28 000 001 | 100.000 | 100.000 |

* Akcjonariat na dzień sporządzenia niniejszego raportu, tj. na dzień 14 lutego 2025 roku.

2. Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzaniu raportu kwartalnego, w tym informacje o zmianie zasad rachunkowości

Niniejszy raport, obejmujący dane za IV kwartał 2024 roku, nie podlegał badaniu ani przeglądowi przez biegłego rewidenta lub przez podmiot uprawniony do przeprowadzania kontroli sprawozdań finansowych.

Raport prezentuje jednostkowe sprawozdanie finansowe obejmujące bilans, rachunek zysków i strat, rachunek przepływów pieniężnych oraz zestawienie zmian w kapitale własnym obejmujące IV kwartał 2024 roku, wraz z okresami porównywalnymi obejmującymi okresy analogiczne za 2023 rok.

Spółka nie przeprowadzała w prezentowanym okresie żadnych zmian zasad rachunkowości. Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu niniejszego sprawozdania finansowego za IV kwartał 2024 roku są zgodne z ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku z późniejszymi zmianami, zwaną dalej „ustawą”. Zapisy księgowe są prowadzone według zasady kosztów historycznych, z wyjątkiem środków trwałych podlegających okresowym aktualizacjom wyceny według zasad określonych w ustawie oraz odrębnych przepisach, przez co wpływ inflacji nie jest uwzględniony.

Igoria Trade S.A. sporządza rachunek zysków i strat w wariacie porównawczym.

2.1. Bilans

a) Rzeczowe aktywa trwałe, wartości niematerialne i prawne

Wartości niematerialne i prawne oraz rzeczowy majątek trwały wycenia się według cen nabycia pomniejszonych o skumulowane odpisy amortyzacyjne.

Odpisy amortyzacyjne od środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, stanowiących nabyte prawa, dokonywane są na podstawie planu amortyzacji, zawierającego min stawki i kwoty rocznych odpisów amortyzacyjnych.

Składniki ww. majątku trwałego o wartości początkowej nieprzekraczającej 10 000,00 zł obciążają koszty działalności jednorazowo w miesiącu oddania ich do użytkowania. Amortyzacja jest dokonywana metodą liniową. Przy ustalaniu okresu amortyzacji i rocznej stawki amortyzacyjnej uwzględnia się okres ekonomicznej użyteczności środka trwałego oraz składników wartości niematerialnych i prawnych.

Cenę nabycia lub koszt wytworzenia środka trwałego powiększają jego koszty ulepszenia.

Obce środki trwale lub wartości niematerialne i prawne przyjęte do używania na mocy umowy leasingu zalicza się do aktywów trwałych, jeżeli umowa spełnia warunki określone w ustawie.

Środki trwale w budowie wycenia się w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

W przypadku zmian technologii produkcji, przeznaczenia do likwidacji, wycofania z używania lub innych przyczyn powodujących trwałą utratę wartości środka trwałego lub składnika wartości niematerialnych i prawnych dokonywany jest odpis aktualizujący ich wartość w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych.

b) Należności długoterminowe i krótkoterminowe

Należności długoterminowe, należności krótkoterminowe i roszczenia wykazywane są w wartości netto (wartość brutto pomniejszona o odpis aktualizacyjny).

Odpisy aktualizujące wartość należności dokonywane są na podstawie indywidualnej oceny należności od poszczególnych dłużników, jak również na podstawie ogólnej oceny należności (bez identyfikacji dłużnika). Indywidualnych odpisów aktualizujących wartość należności dokonuje się osobno dla każdej nieściągalnej należności. Ich wartość określa się na podstawie oceny ryzyka nieściągalności przypisanego konkretnemu dłużnikowi. Odpisy dotyczą konkretnej należności i mają ściśle określoną kwotę wynikającą z dokumentów źródłowych i kont analitycznych należności. Należności wyrażone w walutach obcych wycenia się na dzień bilansowy po kursie średnim Narodowego Banku Polskiego w tym dniu.

Należności podlegają aktualizacji wyceny poprzez tworzenie rezerw do wysokości niepokrytej gwarancją lub innym zabezpieczeniem. Rezerwy tworzone są z uwzględnieniem stopnia ryzyka, jakie wiąże się z daną należnością. Różnice kursowe od należności wyrażonych w walutach obcych powstałe na dzień wyceny i

przy zapłacie odnosi się do kosztów bądź przychodów finansowych, a w uzasadnionych przypadkach do kosztu wytworzenia produktów, usług lub ceny nabycia towarów, a także wytworzenia środków trwałych lub wartości niematerialnych i prawnych (odpowiednio na zwiększenie lub zmniejszenie tych kosztów).

c) Zapasy

Zapasy są wyceniane według rzeczywistych cen zakupu nie wyższych jednak od cen sprzedaży netto. W przypadku, gdy wartość towarów (materiałów) wyceniona według cen nabycia lub zakupu jest wyższa od ceny sprzedaży netto, różnicę wycen odpisuje się w pozostałe koszty operacyjne, obniżając tym samym wartość zapasów i wynik finansowy.

d) Środki pieniężne

Środki pieniężne wykazuje się w wartości nominalnej. Środki pieniężne w walutach obcych wycenia się na dzień bilansowy po kursie średnim Narodowego Banku Polskiego w tym dniu.

e) Rozliczenia międzyokresowe kosztów czynne

Rozliczenia międzyokresowe kosztów czynne dokonywane są, jeżeli koszty poniesione w danym okresie dotyczą przyszłych okresów sprawozdawczych.

Odpisy czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów następują stosownie do upływu czasu. Czas i sposób rozliczenia jest uzasadniony charakterem rozliczanych kosztów z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny.

f) Kapitał zakładowy

Kapitał zakładowy spółki kapitałowej wykazuje się w wysokości określonej w umowie lub statucie i wpisanej w rejestrze sądowym. Zadeklarowane, lecz niewniesione wkłady kapitałowe ujmuje się jako należne wkłady na poczet kapitału.

g) Rezerwy na zobowiązania

Rezerwy tworzy się na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania i wycenia się je na dzień bilansowy w wiarygodnie oszacowanej wartości. Rezerwy zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych, kosztów finansowych lub strat nadzwyczajnych, zależnie od okoliczności, z którymi przyszłe zobowiązania się wiążą.

h) Zobowiązania długoterminowe a krótkoterminowe

Zobowiązania są wykazywane w kwocie nominalnej lub wymagającej zapłaty (zobowiązania z tytułu pożyczek), to jest łącznie z odsetkami przypadającymi do zapłacenia na dzień bilansowy. Odsetki te księgowane są w ciężar kosztów finansowych.

Zobowiązania wyrażone w walutach obcych wycenia się na dzień bilansowy po średnim kursie Narodowego Banku Polskiego w tym dniu.

Różnice kursowe dotyczące zobowiązań wyrażonych w walutach obcych powstałe na dzień wyceny i przy uregulowaniu, zalicza się do kosztów bądź przychodów finansowych, a w uzasadnionych przypadkach do kosztu wytworzenia produktów, usług lub ceny nabycia towarów, a także wytworzenia środków trwałych lub wartości niematerialnych i prawnych.

Jeśli termin wymagalności przekracza jeden rok od daty bilansowej, salda tych zobowiązań, z wyjątkiem zobowiązań z tytułu dostaw i usług, wykazuje się jako długoterminowe. Pozostałe części sald wykazywane są jako krótkoterminowe.

i) Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów

Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów dokonywane są w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy, wynikających w szczególności:

- ze świadczeń wykonanych na rzecz jednostki przez kontrahentów jednostki, gdy kwotę zobowiązania można oszacować w sposób wiarygodny,
- z obowiązku wykonania związanych z bieżącą działalnością przyszłych świadczeń wobec nieznanymi osobami, których kwotę można oszacować, mimo że data powstania zobowiązania nie jest jeszcze znana, w tym z tytułu napraw gwarancyjnych i rękojmi za sprzedane produkty długotrwałego użytku.

Odpisy biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów następują stosowanie do upływu czasu. Czas i sposób rozliczenia jest uzasadniony charakterem rozliczanych kosztów, z zachowaniem zasady ostrożności.

j) Podatek dochodowy odroczony

W związku z przejściowymi różnicami między wykazywaną w księgach rachunkowych wartością aktywów i pasywów, a ich wartością podatkową oraz stratą podatkową możliwą do odliczenia w przyszłości, tworzona jest rezerwa i ustalane aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala się w wysokości kwoty przewidzianej w przyszłości do odliczenia od podatku dochodowego, w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi, które

spowodują w przyszłości zmniejszenie podstawy obliczenia podatku dochodowego oraz straty podatkowej możliwej do odliczenia, ustalonej przy uwzględnieniu zasady ostrożności.

Rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego tworzy się w wysokości kwoty podatku dochodowego, wymagającej w przyszłości zapłaty, w związku z występowaniem dodatnich różnic przejściowych, to jest różnic, które spowodują zwiększenie podstawy obliczenia podatku dochodowego w przyszłości.

Wysokość rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala się przy uwzględnieniu stawek podatku dochodowego obowiązujących w roku powstania obowiązku podatkowego.

Różnica pomiędzy stanem rezerw i aktywów z tytułu podatku odroczonego na koniec i początek okresu sprawozdawczego wpływa na wynik finansowy, przy czym rezerwy i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego dotyczące operacji rozliczanych z kapitałem własnym, odnoszone są również na kapitał własny.

k) Rozliczenie wyniku finansowego

Przeniesienie wyniku finansowego netto następuje po zatwierdzeniu sprawozdania finansowego przez organ do tego upoważniony.

l) Zasady rozliczania dotacji

Wartość początkowa środka trwałego sfinansowanego (w całości lub w części) z otrzymanej dotacji stanowi odpowiednio cena jego nabycia lub koszt wytworzenia - w zależności od tego czy środek ten został przez jednostkę zakupiony, czy wytworzony we własnym zakresie.

Ustalona cena nabycia lub koszt wytworzenia środka trwałego nie są pomniejszane o kwotę otrzymanej dotacji. Od tak ustalonej wartości początkowej środka trwałego dokonuje się odpisów amortyzacyjnych według zasad określonych w art. 32 ustawy o rachunkowości.

Środki pieniężne otrzymane na sfinansowanie nabycia lub wytworzenia środków trwałych, w tym także środków trwałych w budowie oraz prac rozwojowych, jeżeli stosownie do innych ustaw nie zwiększają one kapitałów (funduszy) własnych, zalicza się do rozliczeń międzyokresowych przychodów. Następnie zaliczone do rozliczeń międzyokresowych przychodów kwoty zwiększają stopniowo pozostałe przychody operacyjne, równoległe do odpisów amortyzacyjnych lub umorzeniowych od środków trwałych lub kosztów prac rozwojowych sfinansowanych z tych źródeł. Do czasu przyjęcia do użytkowania finansowanego z dotacji środka trwałego, dotacja ta stanowi w niezmienionej kwocie (tj. w wysokości, w jakiej wpłynęła na rachunek bankowy) przychód przyszłych okresów. Dopiero z chwilą oddania do użytkowania środka trwałego

sfinansowanego w całości lub w części tą dotacją i rozpoczęcia jego amortyzacji, następuje stopniowe jej odpisywanie, równoległe do amortyzacji, na dobro pozostałych przychodów operacyjnych.

Jeżeli środek trwały został sfinansowany dotacją tylko w pewnej części, to na pozostałe przychody operacyjne odnosi się wyłącznie wartość, która odpowiada wielkości przyznanej dotacji. Niezależnie od źródeł sfinansowania środka trwałego (a więc także w przypadku środka trwałego sfinansowanego dotacją) od jego wartości początkowej dokonywane są odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe według zasad określonych w art. 32 ustawy o rachunkowości. Odpisy te odnoszone są w ciężar kosztów działalności operacyjnej spółki. Z uwagi na to, że odpis amortyzacyjny środka trwałego w części sfinansowanej dotacją nie stanowi kosztu uzyskania przychodów dla celów podatkowych, jednostka wyodrębniła z konta 40-0 „Amoryzacja“ konta analityczne dotyczące odpisów amortyzacyjnych, które są uznawane i które nie są uznawane za koszty podatkowe.

2.2. Rachunek zysków i strat

a) Spółka prowadzi koszty w układzie porównawczym

b) Przychody ze sprzedaży

Przychody ze sprzedaży są uznawane w momencie dostarczenia towaru, jeżeli jednostka przekazała znaczące ryzyko i korzyści wynikające z praw własności do towarów lub w momencie wykonania usługi. Sprzedaż wykazuje się w wartości netto, tj. bez uwzględnienia podatku od towarów i usług oraz po uwzględnieniu wszelkich udzielonych rabatów. Jeżeli Spółka wysyła towar odbiorcy lub wskazanej przez niego osobie trzeciej, obowiązek podatkowy powstaje z chwilą wydania towaru jednej z tych osób, natomiast jeżeli sprzedaż towaru lub wykonywane usługi są potwierdzone fakturą, obowiązek podatkowy powstaje z chwilą wystawienia faktury, nie później niż w siódmym dniu od dnia wydania towaru lub wykonania usługi.

c) Na wynik finansowy Spółki wpływają ponadto:

- pozostałe koszty i przychody operacyjne pośrednio związane z działalnością Spółki w zakresie m.in zysków / strat ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych, aktualizacji wyceny aktywów niefinansowych, rezerw na przyszłe ryzyko, kar i odszkodowań,
- przychody finansowe z tytułu dywidend, odsetek, zysków ze zbycia inwestycji, aktualizacji wartości inwestycji, nadwyżki dodatnich różnic kursowych nad ujemnymi,
- koszty finansowe z tytułu odsetek, strat ze zbycia inwestycji, aktualizacji wartości inwestycji, nadwyżki ujemnych różnic kursowych nad dodatnimi,

- straty i zyski nadzwyczajne powstałe na skutek trudnych do przewidzenia zdarzeń nie związanych z ogólnym ryzykiem prowadzenia Spółki.

d) Wycena transakcji w walutach obcych

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

- kupna lub sprzedaży walut stosowanych przez bank, z którego usług korzysta jednostka — w przypadku operacji sprzedaży lub kupna walut lub operacji zapłaty należności lub zobowiązań,

- średnim ustalonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski na ten dzień, chyba że w zgłoszeniu celnym lub innym wiążącym jednostkę dokumencie ustalony został inny kurs - w przypadku pozostałych operacji.

Na dzień bilansowy wycenia się w walutach obcych:

- składniki aktywów (z wyłączeniem udziałów w jednostkach podporządkowanych wycenionych metodą praw własności) - po kursie średnim Narodowego Banku Polskiego w tym dniu,

- składniki pasywów - po kursie średnim Narodowego Banku Polskiego w tym dniu.

Różnice kursowe dotyczące pozostałych aktywów i pasywów wyrażonych w walutach obcych, powstałe na dzień ich wyceny oraz przy zapłacie należności i zobowiązań w walutach obcych zalicza się do przychodów / kosztów finansowych, a w uzasadnionych przypadkach - do kosztu wytworzenia produktu, ceny nabycia towaru, ceny nabycia lub kosztu wytworzenia środków trwałych, środków trwałych w budowie lub wartości niematerialnych i prawnych.

e) Opodatkowanie

Wynik finansowy brutto korygują:

- bieżące zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych,

- pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenia straty).

3. Jednostkowe sprawozdanie finansowe

Poniżej prezentowane są poszczególne elementy sprawozdania finansowego za bieżący okres wraz z danymi porównywalnymi. Wszystkie dane finansowe prezentowane są w PLN.

3.1. Rachunek zysków i strat

| | 01.10.2023 - 31.12.2023 | 01.10.2024 - 31.12.2024 | 01.01.2023 - 31.12.2023 | 01.01.2024-31.12.2024 |
|---|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------|
| A. Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi | 2 222 333,69 | 1 707 575,24 | 8 385 255,39 | 5 357 428,47 |
| - od jednostek powiązanych | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| I. Przychód netto ze sprzedaży produktów | 2 211 773,69 | 1 707 575,24 | 8 374 695,39 | 5 357 428,47 |
| II. Zmiana stanu produktów | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| III. Koszty wytworzenia świadczeń na własne potrzeby jednostki | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| IV. Przychód ze sprzedaży towarów i materiałów | 10 560,00 | 0,00 | 10 560,00 | 0,00 |
| B. Koszty działalności operacyjnej | 1 583 615,02 | 1 606 520,50 | 8 356 394,42 | 6 253 588,21 |
| I. Amortyzacja | 113 327,30 | 23 920,69 | 556 528,17 | 246 231,92 |
| II. Zużycie materiałów i energii | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| III. Usługi obce | 1 013 819,36 | 1 163 550,33 | 4 495 359,96 | 4 051 048,81 |
| IV. Podatki i opłaty, w tym: | 5 268,48 | 3 774,00 | 23 374,66 | 21 063,52 |
| - podatek akcyzowy | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| V. Wynagrodzenia | 396 596,82 | 349 226,32 | 2 797 622,51 | 1 637 650,95 |
| VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia | 44 913,21 | 61 220,54 | 444 916,06 | 267 113,46 |
| VII. Pozostałe koszty rodzajowe | 7 525,05 | 4 828,62 | 36 428,26 | 30 479,55 |
| VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów | 2 164,80 | 0,00 | 2 164,80 | 0,00 |
| C. Zysk / Strata ze sprzedaży (A-B) | 638 718,67 | 101 054,74 | 28 860,97 | -896 159,74 |
| D. Pozostałe przychody operacyjne | 360 304,82 | 39 584,03 | 1 774 076,04 | 329 105,67 |
| I. Zysk ze zbycia niesfinansowanych aktywów | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| II. Dotacje | 275 141,86 | 39 584,02 | 1 688 912,48 | 68 744,02 |
| III. Inne przychody operacyjne | 85 162,96 | 0,01 | 85 163,56 | 260 361,65 |
| E. Pozostałe koszty operacyjne | 12 518,85 | 0,00 | 262 528,02 | 0,00 |
| I. Strata ze zbycia niesfinansowanych aktywów | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych | 12 504,55 | 0,00 | 12 504,55 | 0,00 |
| III. Inne koszty operacyjne | 14,30 | 0,00 | 250 023,47 | 0,00 |
| F. Zysk / Strata na działalności operacyjnej (C+D-E) | 986 504,64 | 140 638,77 | 1 540 408,99 | -567 054,07 |
| G. Przychody finansowe | 29 038,39 | 0,00 | 41 606,98 | 0,00 |
| I. Dywidendy z tytułu udziałów - w tym | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| od jednostek powiązanych | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| II. Odsetki uzyskane, w tym: | 29 038,39 | 0,00 | 30 388,39 | 0,00 |
| od jednostek powiązanych | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| III. Zysk ze zbycia inwestycji | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| IV. Aktualizacja wartości inwestycji | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| V. Inne | 0,00 | 0,00 | 11 218,59 | 0,00 |
| H. Koszty finansowe | 1 927,05 | 635,71 | 25,80 | 6 189,42 |
| I. Odsetki, w tym: | 0,00 | 0,00 | 25,80 | 0,00 |
| dla jednostek powiązanych | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| II. Strat ze zbycia inwestycji | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktualizacja wartości inwestycji | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| IV. Inne | 1 927,05 | 635,71 | 0,00 | 6 189,42 |
| I. Zysk / Strata brutto na działalności gospodarczej (F+G-H) | 1 013 615,98 | 140 003,06 | 1 581 990,17 | -573 243,49 |
| J. Podatek dochodowy | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| K. Pozostałe obowiązkowe obciążenia | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| L. Zysk / Strata netto (I-J-K) | 1 013 615,98 | 140 003,06 | 1 581 990,17 | -573 243,49 |

3.2 Bilans

| AKTYWA | 01.01.2023 - 31.12.2023 | 01.01.2024-30.09.2024 | 01.01.2024-31.12.2024 |
|--|-------------------------|-----------------------|-----------------------|
| A. AKTYWA TRWAŁE | 4 924 705,63 | 4 938 394,40 | 5 280 113,71 |
| I. Wartości niematerialne i prawne | 589 074,02 | 366 762,79 | 342 842,10 |
| 1. Koszty zakończ. prac rozwojowych | - | - | - |
| 2. Wartość firmy | - | - | - |
| 3. Inne wartości niematerialne i prawne | 496 074,02 | 273 762,79 | 249 842,10 |
| 4. Zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych | 93 000,00 | 93 000,00 | 93 000,00 |
| II. Rzeczowe aktywa trwałe | - | - | - |
| 1. Środki trwałe | - | - | - |
| a) Grunty własne | - | - | - |
| b) Budynki i budowle | - | - | - |
| c) Urządzenia techniczne i maszyny | - | - | - |
| d) Środki transportu | - | - | - |
| e) Inne środki trwałe | - | - | - |
| 2. Środki trwałe w budowie | - | - | - |
| 3. Zaliczki na środki trwałe w budowie | - | - | - |
| III. Należności długoterminowe | - | - | - |
| 1. Od jednostek powiązanych | - | - | - |
| 2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale | - | - | - |
| 3. Od pozostałych jednostek | - | - | - |
| IV. Inwestycje długoterminowe | 4 322 297,61 | 4 558 297,61 | 4 923 937,61 |
| 1. Nieruchomości | - | - | - |
| 2. Wartości niematerialne i prawne | - | - | - |
| 3. Długoterminowe aktywa finansowe | 4 322 297,61 | 4 558 297,61 | 4 923 937,61 |
| a) w jednostkach powiązanych | - | - | - |
| - udziały lub akcje | - | - | - |
| - inne papiery wartościowe | - | - | - |
| - udzielone pożyczki | - | - | - |
| - inne długoterminowe aktywa finansowe | - | - | - |
| b) W pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale | 2 764 598,65 | 2 834 598,65 | 2 848 698,65 |
| - udziały lub akcje | 1 218 819,50 | 1 218 819,50 | 1 218 819,50 |
| - inne papiery wartościowe | - | - | - |
| - udzielone pożyczki | 1 545 779,15 | 1 615 779,15 | 1 629 879,15 |
| - inne długoterminowe aktywa finansowe | - | - | - |
| c) W pozostałych jednostkach | 1 545 779,15 | 1 723 698,96 | 2 075 238,96 |
| - udziały lub akcje | - | - | - |
| - inne papiery wartościowe | - | - | - |
| - udzielone pożyczki | 1 545 779,15 | 1 723 698,96 | 2 075 238,96 |
| - inne długoterminowe aktywa finansowe | - | - | - |
| 4. Inne inwestycje długoterminowe | - | - | - |
| V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe | 13 334,00 | 13 334,00 | 13 334,00 |
| 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku | 13 334,00 | 13 334,00 | 13 334,00 |
| 2. Inne rozliczenia międzyokresowe | - | - | - |
| B. AKTYWA OBROTOWE | 19 165 068,09 | 12 520 637,34 | 18 735 623,60 |
| I. Zapasy | 37 960,87 | 37 960,87 | 37 960,87 |
| 1. Materiały | - | - | - |
| 2. Półprodukty i produkty w toku | - | - | - |
| 3. Produkty gotowe | - | - | - |
| 4. Towary | 37 960,87 | 37 960,87 | 37 960,87 |
| 5. Zaliczki na poczet dostaw | - | - | - |
| II. Należności krótkoterminowe | 8 785,32 | 35 580,54 | 279 047,10 |
| 1. Należności od jednostek powiązanych | - | - | - |
| a) Z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty: | - | - | - |
| - do 12 miesięcy | - | - | - |
| - powyżej 12 miesięcy | - | - | - |
| - inne | - | - | - |
| 2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale | - | - | - |
| a) Z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty: | - | - | - |
| - do 12 miesięcy | - | - | - |
| - powyżej 12 miesięcy | - | - | - |
| - inne | - | - | - |
| 3. Należności od pozostałych jednostek | 8 785,32 | 35 580,54 | 279 047,10 |
| a) Z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty: | - | - | 213 650,00 |
| - do 12 miesięcy | - | - | 213 650,00 |
| - powyżej 12 miesięcy | - | - | - |
| b) Z tytułu podatków, dotacji, ceł, ZUS itp. | - | - | - |
| c) Inne | 8 785,32 | 35 580,54 | 65 397,10 |
| d) dochodzone na drodze sądowej | - | - | - |
| III. Inwestycje krótkoterminowe | 19 116 416,53 | 12 443 773,60 | 18 415 293,30 |
| 1. Krótkoterminowe aktywa finansowe | 19 116 416,53 | 12 443 773,60 | 18 415 293,30 |
| a) W jednostkach powiązanych | - | - | - |
| - udziały lub akcje | - | - | - |
| - inne papiery wartościowe | - | - | - |
| - udzielone pożyczki | - | - | - |
| - inne krótkoterminowe aktywa finansowe | - | - | - |
| b) w pozostałych jednostkach | - | - | 22 878,04 |
| - udziały lub akcje | - | - | - |
| - inne papiery wartościowe | - | - | - |
| - udzielone pożyczki | - | - | - |
| - inne krótkoterminowe aktywa finansowe | - | - | 22 878,04 |
| c) środki pieniężne i inne aktywa | 19 116 416,53 | 12 443 773,60 | 18 392 415,26 |
| - środki pieniężne w kasie i na rachunku | 19 116 416,53 | 12 443 773,60 | 18 392 415,26 |
| - inne środki pieniężne | - | - | - |
| - inne aktywa pieniężne | - | - | - |
| 2. Inne inwestycje krótkoterminowe | - | - | - |
| IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe | 1 905,37 | 3 322,33 | 3 322,33 |
| C. NALEŻNE WPLATY NA KAPITAŁ (FUNDUSZ) PODSTAWOWY | - | - | - |
| D. UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE | - | - | - |
| SUMA AKTYWÓW | 24 089 773,72 | 17 459 031,74 | 24 015 737,31 |

| PASYWA | 01.01.2023 - 31.12.2023 | 01.01.2024-30.09.2024 | 01.01.2024-31.12.2024 |
|--|-------------------------|-----------------------|-----------------------|
| A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY | 7 773 575,50 | 7 060 328,95 | 7 200 332,01 |
| I. Kapitał podstawowy | 2 800 000,10 | 2 800 000,10 | 2 800 000,10 |
| II. Kapitał zapasowy, w tym: | 2 226 716,52 | 3 808 706,69 | 3 808 706,69 |
| - nadwyżka wartości sprzedanych (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną akcji | 2 226 716,52 | 3 808 706,69 | 3 808 706,69 |
| III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym: | - | - | - |
| - z tytułu aktualizacji wartości godziwej | - | - | - |
| IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym: | - | - | - |
| - tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki | - | - | - |
| - na udziały (akcje) własne | - | - | - |
| V. Zysk (strata) z lat ubiegłych | 1 164 868,71 | 1 164 868,71 | 1 164 868,71 |
| VI. Zysk (strata) netto | 1 581 990,17 | 713 246,55 | 573 243,49 |
| VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku | - | - | - |
| B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA | 16 316 198,22 | 10 398 702,79 | 16 815 405,30 |
| I. Rezerwy na zobowiązania | 59 264,16 | 38 354,16 | 38 354,16 |
| 1. Rezerwa z tyt. odroczonego podatku dochodowego | 13 334,00 | 13 334,00 | 13 334,00 |
| 2. Rezerwa na świadczenia emerytalne itp.. | 25 020,16 | 25 020,16 | 25 020,16 |
| - długoterminowa | - | - | - |
| - krótkoterminowa | 25 020,16 | 25 020,16 | 25 020,16 |
| 3. Pozostałe rezerwy | 20 910,00 | - | - |
| - długoterminowe | - | - | - |
| - krótkoterminowe | 20 910,00 | - | - |
| II. Zobowiązania długoterminowe | - | - | - |
| 1. Wobec jednostek powiązanych | - | - | - |
| 2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale | - | - | - |
| 3. Wobec pozostałych jednostek | - | - | - |
| a) kredyty i pożyczki | - | - | - |
| b) z tyt. emisji papierów wartościowych | - | - | - |
| c) inne zobowiązania finansowe | - | - | - |
| d) zobowiązania wekslowe | - | - | - |
| e) inne | - | - | - |
| III. Zobowiązania krótkoterminowe | 16 062 534,06 | 10 195 108,63 | 16 616 918,51 |
| 1. Wobec jednostek powiązanych | - | - | - |
| a) Z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty: | - | - | - |
| - do 12 miesięcy | - | - | - |
| - powyżej 12 miesięcy | - | - | - |
| b) inne | - | - | - |
| 2. Wobec jednostek pozostałych, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale | - | - | - |
| a) Z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty: | - | - | - |
| - do 12 miesięcy | - | - | - |
| - powyżej 12 miesięcy | - | - | - |
| b) inne | - | - | - |
| 3. Wobec jednostek pozostałych | 16 062 534,06 | 10 195 108,63 | 16 616 918,51 |
| a) kredyty i pożyczki | - | - | - |
| b) z tytułu emisji papierów wartościowych | - | - | - |
| c) inne zobowiązania finansowe | - | 609,47 | - |
| d) z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty: | 16 010 205,55 | 10 145 903,52 | 16 574 664,38 |
| - do 12 miesięcy | 16 010 205,55 | 10 145 903,52 | 16 574 664,38 |
| - powyżej 12 miesięcy | - | - | - |
| e) zaliczki otrzymane na dostawy | - | - | - |
| f) zobowiązania wekslowe | - | - | - |
| g) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ZUS itp. | 47 478,40 | 48 145,64 | 40 119,32 |
| h) z tytułu wynagrodzeń | - | - | - |
| i) inne | 4 850,11 | 450,00 | 2 134,81 |
| 3. Fundusze specjalne | - | - | - |
| IV. Rozliczenia międzyokresowe | 194 400,00 | 165 240,00 | 160 132,63 |
| 1. Ujemna wartość firmy | - | - | - |
| 2. Inne rozliczenia międzyokresowe | 194 400,00 | 165 240,00 | 160 132,63 |
| - długoterminowe | - | - | - |
| - krótkoterminowe | 194 400,00 | 165 240,00 | 160 132,63 |
| SUMA PASYWÓW | 24 089 773,72 | 17 459 031,74 | 24 015 737,31 |

3.2. Rachunek przepływów pieniężnych

| | 01.01.2023 - 31.12.2023 | 01.10.2023-31.12.2023 | 01.01.2024 - 31.12.2024 | 01.10.2024-31.12.2024 |
|--|-------------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|
| A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej | | | | |
| I. Zysk (strata) netto | 1 581 990,17 | 1 013 615,98 | -573 243,49 | 140 003,06 |
| II. Korekty razem: | -11 693 795,62 | -29 313 168,07 | 450 882,22 | 6 174 278,60 |
| 1. Amortyzacja | 556 528,17 | 113 327,30 | 246 231,92 | 23 920,69 |
| 2. (Zysk)/Strata z tytułu różnic kursowych | -1 289 915,32 | -1 289 915,32 | 0,00 | 0,00 |
| 3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy) | -29 038,39 | -29 038,39 | 0,00 | 0,00 |
| 4. (Zysk)/Strata z działalności inwestycyjnej | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 5. Zmiana stanu rezerw | -35 571,39 | -22 840,89 | -20 910,00 | 0,00 |
| 6. Zmiana stanu zapasów | 2 164,80 | 2 164,80 | 0,00 | 0,00 |
| 7. Zmiana stanu należności | 5 734,83 | 84 055,79 | -270 261,78 | -243 466,56 |
| 8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów | -9 200 473,92 | -26 870 745,94 | 554 384,45 | 6 417 569,24 |
| 9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych | -688 324,38 | -285 215,27 | -35 684,33 | -199 507,37 |
| 10. Inne korekty | -1 014 900,02 | -1 014 960,15 | -22 878,04 | 175 762,60 |
| III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej | -10 111 805,45 | -28 299 552,09 | -122 361,27 | 6 314 281,66 |
| B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej | | | | |
| I. Wpływy | 360 000,00 | 5 000,00 | 25 000,00 | 10 000,00 |
| 1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zbycie inwestycji w nieruchomości i wnip | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 3. Z aktywów finansowych, w tym: | 360 000,00 | 5 000,00 | 25 000,00 | 10 000,00 |
| a) w jednostkach powiązanych | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| b) w pozostałych jednostkach | 360 000,00 | 5 000,00 | 25 000,00 | 10 000,00 |
| - 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 | 360 000,00 | 5 000,00 | 25 000,00 | 10 000,00 |
| - 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 |
| Wydatki | 1 177 303,09 | 342 303,09 | 626 640,00 | 375 640,00 |
| 1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | 312 303,09 | 312 303,09 | 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: | 865 000,00 | 30 000,00 | 626 640,00 | 375 640,00 |
| a) w jednostkach powiązanych | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| b) w pozostałych jednostkach | 865 000,00 | 30 000,00 | 626 640,00 | 375 640,00 |
| - nabycie aktywów finansowych | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| - udzielone pożyczki długoterminowe | 865 000,00 | 30 000,00 | 626 640,00 | 375 640,00 |
| 4. Inne wydatki inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej | -817 303,09 | -337 303,09 | -601 640,00 | -365 640,00 |
| C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej | | | | |
| I. Wpływy | 0,00 | 1 014 900,02 | 0,00 | 0,00 |
| 1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 2. Kredyty i pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 3. Emisja dłużnych papierów wartościowych | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne wpływy finansowe | 1 014 900,02 | 1 014 900,02 | 0,00 | 0,00 |
| II. Wydatki | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 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 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 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 | 1 014 900,02 | 1 014 900,02 | 0,00 | 0,00 |
| D. Przepływy pieniężne netto razem | -9 914 208,52 | -27 621 955,16 | -724 001,27 | 5 948 641,66 |
| E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym: | -8 624 337,64 | -26 332 084,28 | -724 001,27 | 5 948 641,66 |
| - zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych | 1 289 915,32 | 1 289 915,32 | 0,00 | 0,00 |
| F. Środki pieniężne na początek okresu | 24 997 583,69 | 45 448 500,81 | 19 116 416,53 | 12 443 773,60 |
| G. Środki pieniężne na koniec okresu, w tym: | 15 083 375,17 | 15 083 375,17 | 18 392 415,26 | 18 392 415,26 |
| - o ograniczonej możliwości dysponowania | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

3.3. Zestawienie zmian w kapitale własnym

| ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM | | | | |
|---|-------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 01.10.2023 - 31.12.2023 | 01.01.2023 - 31.12.2023 | 01.10.2024-31.12.2024 | 01.01.2024-31.12.2024 |
| I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO) | 6 759 959,52 | 6 191 585,33 | 7 060 328,95 | 7 773 575,50 |
| - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| - korekty błędów podstawowych | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach | 6 759 959,52 | 6 191 585,33 | 7 060 328,95 | 7 773 575,50 |
| 1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu | 2 800 000,10 | 2 800 000,10 | 2 800 000,10 | 2 800 000,10 |
| 1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| a) zwiększenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| - wydania udziałów (emisji akcji) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| b) zmniejszenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| - umorzenia udziałów (akcji) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu | 2 800 000,10 | 2 800 000,10 | 2 800 000,10 | 2 800 000,10 |
| 2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu | 2 226 716,52 | 2 226 716,52 | 3 808 706,69 | 2 226 716,52 |
| 2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 1 581 990,17 |
| a) zwiększenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 1 581 990,17 |
| - emisji akcji powyżej wartości nominalnej | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| - podziału zysku (ustawowo) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 1 581 990,17 |
| b) zmniejszenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| - pokrycia straty | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 2.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu | 2 226 716,52 | 2 226 716,52 | 3 808 706,69 | 3 808 706,69 |
| 3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| a) zwiększenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| b) zmniejszenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| a) zwiększenie | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| b) zmniejszenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu | 1 164 868,71 | 1 164 868,71 | 1 164 868,71 | 1 164 868,71 |
| 5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu | 1 240 762,24 | 1 240 762,24 | 1 164 868,71 | 1 164 868,71 |
| - korekty błędów podstawowych | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach | 492 515,12 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| a) zwiększenie (z tytułu) | 568 408,65 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| - podziału zysku z lat ubiegłych | 568 408,65 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| b) zmniejszenie (z tytułu) | 75 893,53 | 75 893,53 | 713 246,55 | 0,00 |
| - pokrycie straty z lat ubiegłych | 75 893,53 | 75 893,53 | 713 246,55 | 0,00 |
| 5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu | 1 733 277,36 | 1 164 868,71 | 451 622,16 | 1 164 868,71 |
| 5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu | 75 893,53 | 75 893,53 | 0,00 | 0,00 |
| - korekty błędów podstawowych | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach | 75 893,53 | 75 893,53 | 0,00 | 0,00 |
| a) zwiększenie (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 |
| b) zmniejszenie (z tytułu) pokrycia | 75 893,53 | 75 893,53 | 0,00 | 0,00 |
| - pokrycia strat z lat ubiegłych z zysku | 75 893,53 | 75 893,53 | 0,00 | 0,00 |
| - pokrycia strat z lat ubiegłych z kapitału zapasowego | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu | 1 733 277,36 | 1 164 868,71 | 451 622,16 | 1 164 868,71 |
| 6. Wynik netto | 1 013 581,52 | 1 581 990,17 | 140 003,06 | -573 243,49 |
| a) zysk netto | 1 013 581,52 | 1 581 990,17 | 0,00 | 0,00 |
| b) strata netto | 0,00 | 0,00 | -140 003,06 | 573 243,49 |
| c) odpisy z zysku | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ) | 7 773 575,50 | 7 773 575,50 | 7 200 332,01 | 7 200 332,01 |
| III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) | 7 773 575,50 | 7 773 575,50 | 7 200 332,01 | 7 200 332,01 |

4. Komentarz Zarządu na temat czynników i zdarzeń, które miały wpływ na osiągnięte wyniki finansowe

W IV kwartale 2024 roku Spółka kontynuowała działania mające na celu pozyskanie partnerów biznesowych i zwiększenie rozpoznawalności marki IgoriaCard.

IgoriaCard to najbardziej innowacyjna platforma płatnicza obsługująca transakcje w 16 walutach przy użyciu jednej karty płatniczej. IgoriaCard jest efektem pracy ekspertów z wieloletnim doświadczeniem w branży finansowej oraz odpowiedzią na potrzeby klientów biznesowych i indywidualnych na całym świecie. 16 IgoriaCard to wielowalutowa karta płatnicza pozwalająca na płatności w 150 walutach i połączona z rachunkiem wielowalutowym w 16 walutach. IgoriaCard posiada inteligentny kantor walutowy w karcie oraz szereg rozwiązań dla klientów biznesowych i indywidualnych. IgoriaCard to wielowalutowe karty wirtualne oraz plastikowe M-CHIP Advanced z funkcją NFC. IgoriaCard to innowacyjna karta, która ułatwia rozliczenia transakcji zagranicznych, delegacji biznesowych oraz pozwala na ograniczenie kosztów spreadu i wymiany walut. IgoriaCard to pierwsze tak zaawansowane rozwiązanie w regionie Europy Środkowo-Wschodniej. Innowacyjna platforma służąca między innymi do zamawiania oraz obsługi wielowalutowych kart płatniczych IgoriaCard pozwala na swobodne poruszanie się po niej zarówno klientom biznesowym jak i indywidualnym. W dobie płatności internetowych, częstych podróży służbowych po całym świecie, klienci oczekują rozwiązania, dzięki któremu będą mogli realizować płatności w wielu walutach w każdym miejscu na świecie, realizując wypłaty środków z bankomatów i płatności w terminalach płatniczych oraz w Internecie. Potrzeby klientów obejmują chęć realizowania natychmiastowych transakcji w trybie 24/7. Innowacyjne wielowalutowe karty płatnicze IgoriaCard spełniają oczekiwania klientów w stopniu najwyższym, oferując nie tylko innowacyjny produkt w postaci wielowalutowych kart płatniczych, ale również rozbudowany pod względem szeregu funkcjonalności zintegrowany system przeznaczony do rozliczania transakcji wielowalutowych oraz automatycznego przewalutowania brakujących środków, jak również system do obsługi wszelkiego rodzaju podróży służbowych i rozliczeń płatności pracowników w każdym miejscu na świecie. Wszystkie procesy biznesowe i realizacja transakcji odbywają się w trybie 24/7. Klienci mają dostęp do swoich środków niezależnie od miejsca swojego pobytu, a zintegrowany system pozwala na wykonanie szeregu czynności związanych z realizacją wielowalutowych transakcji kartowych. Innowacyjny system IgoriaCard wraz z instrumentami płatniczymi poprawia komfort realizacji płatności wielowalutowych na całym świecie, przyspiesza transakcje kupna/sprzedaży produktów czy usług przy czym generuje dodatkowe oszczędności czasu i pieniędzy dla każdego klienta indywidualnego, ograniczenie kosztów operacyjnych i wzrost przychodów w przedsiębiorstwach. Rozszerzenie działalności Spółki o dodatkowe usługi otworzyło nowe horyzonty rozwoju i jest bezpośrednio związane z dalszą ekspansją zagraniczną Spółki oraz rozszerzeniem oferty produktowej dla Klientów krajowych i zagranicznych.

W IV kwartale 2024 roku zostały poniesione nakłady i inwestycje w rozwój systemów i technologii platformy finansowej IgoriaCard, platformy transakcyjnej Trejdoo.com i systemów wewnętrznych. Działania marketingowe, rosnąca baza klientów firmowych i indywidualnych oraz partnerzy biznesowi wpłynęły

korzystnie na przychody Spółki. Zarząd Spółki planuje kolejne działania marketingowe i sprzedażowe oraz rozwój nowych produktów. Zarząd jest przekonany, że rozwój nowych produktów wpłynie pozytywnie na wyniki Spółki w kolejnych okresach sprawozdawczych.

Obecnie kontynuujemy naszą strategię, której realizacja pozwoli nam osiągnąć stabilną i wiodącą pozycję na rynku finansowych usług nowej generacji. Konsekwentnie dążymy do powiększania liczby naszych klientów oraz skupiamy się na działaniach zmierzających ku ekspansji na rynki zagraniczne.

W IV kwartale 2024 roku Spółka osiągnęła przychody w wysokości 1 708 tys. PLN. Wysokość kosztów w omawianym okresie związana jest bezpośrednio z dalszym rozwojem platformy i produktu IgoriaCard w obszarze technicznym, operacyjnym, prawnym i organizacyjnym oraz prowadzonymi pracami badawczo-rozwojowymi. IgoriaCard jest kluczowym elementem strategicznym rozwoju Spółki na rynku krajowym i zagranicznym. Platforma wielowalutowych kart płatniczych IgoriaCard jest jednym z najbardziej innowacyjnych systemów płatniczych w Polsce i Europie.

Wartości po stronie aktywów, pasywów oraz rachunku środków pieniężnych związane są bezpośrednio z wpłatami środków pieniężnych przez klientów na platformę finansową Emitenta. Na dzień 31 grudnia 2024 roku na rachunkach bankowych Spółki znajdowały się środki klientów Emitenta w kwocie 16 575 tys. PLN.

Na osiągnięty wynik i przychody Spółki miały wpływ działania marketingowe, rosnąca baza klientów firmowych i indywidualnych oraz partnerzy biznesowi wpłynęły na przychody Spółki. Zarząd Spółki planuje kolejne działania marketingowe i sprzedażowe oraz rozwój nowych produktów. Zarząd jest przekonany, że rozwój platformy transakcyjnej IgoriaCard i Trejdoo oraz zwiększona aktywności przedsiębiorców i klientów indywidualnych wpłynie pozytywnie na wyniki Spółki w kolejnych okresach sprawozdawczych.

5. Stanowisko Zarządu odnośnie stopnia realizacji planowanych działań i inwestycji oraz ich harmonogramu

IV kwartał 2024 roku to dla Igoria Trade S.A. okres, w którym Spółka kontynuowała intensywne prace związane z IgoriaCard (www.igoriacard.com), produktem który po wprowadzeniu na rynek międzynarodowy spowodował znaczne rozszerzenie oferowanych usług i poprawę realizacji transakcji w wielu walutach za pomocą jednej karty płatniczej na całym świecie. Nowe produkty dedykowane są zarówno klientom indywidualnym jak i firmowym. Dynamiczny rozwój Spółki jest bezpośrednio związany z posiadaną licencją Mastercard Principal Member na wydawnictwo instrumentów płatniczych w postaci wielowalutowych kart płatniczych IgoriaCard z logo tej organizacji oraz rozwojem platformy finansowej Trejdoo.com przy współpracy z partnerami biznesowymi.

Aktualna sytuacja polityczno-gospodarcza na terytorium Ukrainy w większym stopniu nie wpływa na działalność Spółki oraz jej wyniki finansowe. W przypadku wpływu wskazanej sytuacji na działalność Spółki, Zarząd podejmie odpowiednie kroki, aby zminimalizować wszelkie negatywne skutki.

Niezależnie od powyższego, będziemy dążyć do tego, aby maksymalnie wykorzystać pojawiające się przed nami wyzwania oraz szanse i generować jeszcze lepsze wyniki, wpływając tym samym na wzrost wartości przedsiębiorstwa.

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

6. Przewidywany rozwój Spółki

Otrzymana licencja Mastercard Principal Member na wydawnictwo instrumentów płatniczych w postaci wielowalutowych kart płatniczych z logo tej organizacji poszerza działalność Spółki o dodatkowe usługi, otwiera nowe horyzonty rozwoju i jest bezpośrednio związane z dalszą ekspansją zagraniczną Spółki oraz rozszerzeniem oferty produktowej dla Klientów krajowych i zagranicznych.

W wyniku prac badawczo-rozwojowych Spółka uruchomiła wielowalutowe karty płatnicze oraz platformę IgoriaCard. Karty wielowalutowe dają możliwość płatności w 16 walutach w dowolnym miejscu na świecie – automatycznie dopasowując się do waluty kraju, w którym przebywa Klient.

Dzięki kartom wielowalutowym Klienci oszczędzają czas i pieniądze, szybko i wygodnie realizują płatności internetowe i wypłacają środki z bankomatów na całym świecie.

Spółka podejmuje kolejne kroki mające na celu ekspansję na rynki zagraniczne. Trwają zaawansowane rozmowy zarówno z potencjalnymi partnerami, jak i instytucjami finansowymi w Europie.

7. Informacja o liczbie osób zatrudnionych w Spółce

Na dzień 31 grudnia 2024 roku liczba osób zatrudnionych w Spółce wynosiła 25 osób.

8. Informacje na temat aktywności podejmowanej przez Zarząd

W ramach realizacji strategii rozwoju i ekspansji zagranicznej Spółki, Zarząd prowadził intensywne prace polegające na opracowaniu nowych produktów finansowych na rynek krajowy i zagraniczny.

W IV kwartale 2024 roku Zarząd skoncentrował się na pozyskiwaniu klientów indywidualnych i biznesowych.

W ramach realizacji strategii ekspansji zagranicznej Spółka z sukcesem świadczy usługi na platformie IgoriaCard.com oraz Trejdoo.com i dynamizuje prace nad wprowadzeniem innowacyjnych usług w wybranych krajach w Europie. Zarząd, dzięki wsparciu specjalistów i partnerów biznesowych, aktywnie prowadzi działania w celu realizacji innowacyjnych projektów.

9. Jednostki wchodzące w skład grupy kapitałowej

Spółka nie posiada jednostek wchodzących w skład grupy kapitałowej.

10. Oświadczenie Zarządu Emitenta

Zarząd Igoria Trade S.A. oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy wybrane informacje finansowe za IV kwartał 2024 roku oraz dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z przepisami obowiązującymi Spółkę, oraz że raport kwartalny Igoria Trade S.A. zawiera rzetelny obraz rozwoju oraz sytuacji finansowej Spółki.

Wojciech Kuliński

Prezes Zarządu