

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EURO	
	01.01.2021 - 30.09.2021 r.	01.01.2020 - 30.09.2020 r.	01.01.2021 - 30.09.2021 r.	01.01.2020 - 30.09.2020 r.
Przychody łącznie całkowite	26 110	214	5 728	48
Przychody ze sprzedaży	-	2	-	-
Koszty działalności operacyjnej	(56)	(77)	(12)	(17)
Zysk (strata) na sprzedaży	(56)	(75)	(12)	(17)
Zysk (strata) na działalności operacyjnej	(27)	56	(6)	13
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	24 115	(1 363)	5 290	(307)
Zysk (strata) netto	24 115	(1 363)	5 290	(307)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	382	(301)	84	(68)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	615	255	135	57
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	4 446	(279)	975	(63)
wg stanu na:	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021	31.12.2020
Aktywa trwałe	-	-	-	-
Aktywa obrotowe	29 456	887	6 358	192
Kapitał własny	(2 993)	(34 608)	(646)	(7 499)
Zobowiązania i rezerwy długoterminowe	23 666	26 055	5 108	5 646
Zobowiązania i rezerwy krótkoterminowe	8 783	9 440	1 896	2 046
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł.)	(8,57)	(99,09)	(2)	(21)
Zysk (strata) za okres na jedną akcję zwykłą (w zł.)	69,04	(65,96)	15,15	(14,74)
Liczba akcji na dzień bilansowy	349 274	349 274	349 274	349 274
Średnioważona liczba akcji	349 274	349 274	349 274	349 274

Wybrane dane finansowe zawarte w niniejszym sprawozdaniu zostały przeliczone na EURO według następujących zasad:

- poszczególne pozycje aktywów i pasywów – według średniego kursu ogłoszonego na dany dzień przez Narodowy Bank Polski:
odpowiednio 4,6329 zł/ EURO na 30 września 2021 r. i 4,6148 zł/ EURO na 31 grudnia 2020 r.,
odpowiednio 4,2725 zł/CHF na 30 września 2021 r. i 4,2641 zł/ CHF na 31 grudnia 2020 r.,
- poszczególne pozycje sprawozdania z całkowitych dochodów oraz sprawozdania z przepływów środków pieniężnych – według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatni dzień każdego zakończonego miesiąca okresu sprawozdawczego (odpowiednio 4,5585 zł/ EURO oraz 4,1791 zł/ CHF za okres od 1 stycznia 2021 r. do 30 września 2021 r. i 4,4420 zł/ EURO i 4,1563 zł/ CHF za okres od 1 stycznia 2020 r. do 30 września 2020 r.

NOBLE FINANCIALS SPÓŁKA AKCYJNA

Jednostkowy Skrócony Raport Śródroczny NOBLE FINANCIALS S.A.

za III kwartał 2021 roku
obejmujący okres od 01.01.2021 do 30.09.2021
sporządzony według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej (MSSF)

Warszawa, dn. 29 listopada 2021 r.

SPIS TREŚCI

I. JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ NA DZIEŃ 30 WRZEŚNIA 2021 R. (W TYS. ZŁ)	5
II. JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW LUB STRAT I INNYCH CAŁKOWITYCH DOCHODÓW ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2021 R. DO 30 WRZEŚNIA 2021 R. (W TYS. ZŁ)	6
III. JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2021 R. DO 30 WRZEŚNIA 2021 R. (W TYS. ZŁ)	7
IV. JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2021 R. DO 30 WRZEŚNIA 2021 R. (W TYS. ZŁ)	8
V. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA	9
1. Informacje ogólne	9
2. Skład organów Spółki	9
3. Oświadczenie o zgodności oraz podstawa sporządzenia sprawozdania	10
4. Dane porównawcze i okresy prezentowane w sprawozdaniu	10
5. Założenie kontynuacji działalności gospodarczej	11
6. Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzaniu sprawozdania, w tym informacje o zmianach stosowanych zasad (polityki) rachunkowości	12
7. Oświadczenie Zarządu	12
8. Noty objaśniające wybrane pozycje sprawozdania finansowego	12
1. Nota. Przychody ze sprzedaży / segmenty usług i klientów	12
2. Nota. Cykliczność, sezonowość w prezentowanym okresie	12
3. Nota. Koszty działalności operacyjnej	12
4. Nota. Pozostałe przychody i koszty operacyjne	13
5. Nota. Przychody i koszty finansowe	13
6. Nota. Podatek dochodowy bieżący i odroczony podatek dochodowy	13
7. Nota. Zysk / strata przypadający na jedną akcję	14
8. Nota. Ujawnienie elementów pozostałych dochodów całkowitych	14
9. Nota. Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	14
10. Nota. Nieruchomości inwestycyjne	15
11. Nota. Wartość firmy	15
12. Nota. Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone	15
13. Nota. Pożyczki udzielone (krótko i długoterminowe)	16
14. Nota. Pozostałe aktywa finansowe (krótko i długoterminowe)	16
15. Nota. Zapasy	16
16. Nota. Należności krótkoterminowe	16
17. Nota. Rozliczenia międzyokresowe czynne (aktywa)	18
18. Nota. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	18
19. Nota. Kapitał zakładowy	18
20. Nota. Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	18
21. Nota. Pozostałe kapitały	18
22. Nota. Podział zysku (pokrycie straty) za poprzedni rok obrotowy	19
23. Nota. Kredyty i pożyczki	19
24. Nota. Informacje o niespłaceniu kredytu lub pożyczki lub naruszeniu istotnych postanowień umowy, kredytu lub pożyczki, w odniesieniu do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego	20
25. Nota. Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego i dłużnych papierów wartościowych	20
26. Nota. Inne zobowiązania długoterminowe	20
27. Nota. Zobowiązania handlowe i pozostałe zobowiązania	20
28. Nota. Rezerwy	21
29. Nota. Wskazanie skutków zmian w strukturze jednostki gospodarczej, w tym w wyniku połączenia jednostek gospodarczych, przejęcia lub sprzedaży jednostek grupy kapitałowej Spółki, inwestycji długoterminowych, podziału, restrukturyzacji i zaniechania działalności	21
30. Wskazanie akcjonariuszy posiadających bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu emitenta na dzień przekazania raportu kwartalnego wraz ze wskazaniem liczby posiadanych przez te podmioty akcji, ich procentowego udziału w kapitale zakładowym, liczby głosów z nich wynikających i ich procentowego udziału w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu oraz wskazanie zmian w strukturze własności znacznych pakietów akcji emitenta w okresie od przekazania poprzedniego raportu kwartalnego	21
31. Nota. Zwięzły opis istotnych dokonań lub niepowodzeń Spółki w okresie, którego dotyczy raport, wraz z wykazem najważniejszych wydarzeń dotyczących Spółki	22
32. Nota. Kwota i rodzaj pozycji wpływających na aktywa, zobowiązania, kapitał własny, wynik netto i przepływy pieniężne, które są nietypowe ze względu na ich rodzaj, wartość lub częstotliwość	24
33. Nota. Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych	24

34.Nota. Informacja dotycząca zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania	24
35.Nota. Informacje dotyczące wypłaconej (lub zadeklarowanej) dywidendy łącznie i w przeliczeniu na jedną akcję z podziałem na akcje zwykłe i uprzywilejowane	24
36.Nota. Zobowiązania warunkowe	24
37.Nota. Informacje dotyczące zmian zobowiązań warunkowych lub aktywów warunkowych, które nastąpiły od czasu zakończenia ostatniego roku obrotowego	25
38.Nota. Zestawienie stanu posiadania akcji Spółki lub uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące, wraz ze wskazaniem zmian w stanie posiadania	25
39.Nota. Wskazanie istotnych postępowań sądowych toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej i istotnych rozliczeniach z tego tytułu	25
40.Nota. Informacje o zawarciu przez Spółkę jednej lub wielu transakcji z podmiotami powiązanymi	26
41.Nota. Zawarte przez Spółkę transakcje z podmiotami powiązanymi, jeżeli jedno lub łącznie są one istotne i zostały zawarte na innych warunkach niż rynkowe.	26
42.Nota. Informacje o udzieleniu przez Spółkę poręczeń kredytu lub pożyczki lub udzieleniu gwarancji – łącznie jednemu podmiotowi lub jednostce zależnej od tego podmiotu, jeżeli łączna wartość istniejących poręczeń lub gwarancji stanowi równowartość co najmniej 10% kapitałów własnych Spółki	26
43.Nota. Informacje o odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwróceniu takich odpisów	27
44.Nota. Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym	27
45.Nota. Informacja o instrumentach finansowych	28
46.Nota. Zarządzanie kapitałem	29
47.Nota. Wskazanie zdarzeń, które wystąpiły po dniu, na który sporządzono kwartalne skrócone sprawozdanie finansowe, nieujętych w tym sprawozdaniu, a mogących w znaczący sposób wpłynąć na przyszłe wyniki Spółki	29
48.Wskazanie czynników, które w ocenie emitenta będą miały wpływ na osiągnięte przez niego wyniki w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału.	30
49.Prognozowana sytuacja finansowa Spółki	30

I. Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30 września 2021 r. (w tys. zł.)

Sprawozdanie z sytuacji finansowej	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2020
Aktywa trwałe	-	-	-
Rzeczowe aktywa trwałe	-	-	-
Wartość firmy	-	-	-
Inne wartości niematerialne	-	-	-
Nieruchomości inwestycyjne	-	-	-
Inwestycje w pozostałych jednostkach	-	-	-
Akcje i udziały w jednostkach zależnych	-	-	-
Pożyczki udzielone	-	-	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-
Pozostałe aktywa finansowe	-	-	-
Aktywa obrotowe	29 456	887	21 419
Zapasy	-	-	-
Należności handlowe	64	3	173
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego (PDOP)	-	-	-
Pozostałe należności	18 763	878	21 237
Pożyczki udzielone	-	-	-
Pozostałe aktywa finansowe	5 170	-	-
Rozliczenia międzyokresowe	10	-	3
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	5 449	6	6
AKTYWA RAZEM	29 456	887	21 419

Sprawozdanie z sytuacji finansowej	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2020
Kapitały własne	(2 993)	(34 608)	(12 933)
Kapitał zakładowy	69 855	69 855	69 855
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ceny nominalnej	-	-	-
Akcje własne (wielkość ujemna)	-	-	-
Pozostałe kapitały	11 531	4 031	4 031
Niepodzielony wynik finansowy	(108 494)	(85 456)	(85 456)
Wynik finansowy bieżącego okresu	24 115	(23 038)	(1 363)
Zobowiązania i rezerwy długoterminowe	23 666	26 055	25 680
Kredyty i pożyczki	23 666	26 055	25 680
Zobowiązania finansowe, w tym z tytułu leasingu i dłużnych papierów wartościowych	-	-	-
Pozostałe zobowiązania długoterminowe	-	-	-
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-
Rezerwa na świadczenia pracownicze	-	-	-
Zobowiązania i rezerwy krótkoterminowe	8 783	9 440	8 672
Kredyty i pożyczki	2 433	2 027	1 667
Zobowiązania finansowe, w tym z tytułu leasingu i dłużnych papierów wartościowych	-	-	-
Zobowiązania handlowe	684	450	68
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego (PDOP)	-	-	-
Pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	5 538	6 773	6 767
Rezerwa na świadczenia pracownicze	-	-	-
Pozostałe rezerwy	128	190	170
Inne rozliczenia międzyokresowe	-	-	-
PASYWA RAZEM	29 456	887	21 419

II. Jednostkowe sprawozdanie z zysków lub strat i innych całkowitych dochodów za okres od 1 stycznia 2021 r. do 30 września 2021 r. (w tys. zł)

Sprawozdanie z zysków lub strat i innych całkowitych dochodów	01.01.2021 - 30.09.2021	01.07.2021 - 30.09.2021	01.01.2020 - 30.09.2020	01.07.2020 - 30.09.2020
Przychody ze sprzedaży	-	-	2	2
Przychody ze sprzedaży produktów i usług	-	-	-	-
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	-	-	2	2
Koszty działalności operacyjnej	(56)	(16)	(77)	(67)
Amortyzacja	-	-	(1)	(1)
Zużycie materiałów i energii	(2)	(2)	-	-
Usługi obce	(46)	(11)	(64)	(55)
Podatki i opłaty	(2)	(1)	(8)	(7)
Wynagrodzenia	(5)	(2)	(4)	(4)
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	(1)	-	-	-
Pozostałe koszty rodzajowe	-	-	-	-
Wartość sprzedanych towarów i materiałów	-	-	-	-
Zysk (strata) na sprzedaży	(56)	(16)	(75)	(65)
Pozostałe przychody operacyjne	524	339	131	131
Pozostałe koszty operacyjne	(495)	(336)	-	-
Zysk (strata) na działalności operacyjnej	(27)	(13)	56	66
Przychody finansowe	25 586	17 818	81	31
Koszty finansowe	(1 444)	(82)	(1 500)	340
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	24 115	17 723	(1 363)	437
Podatek dochodowy	-	-	-	-
- Bieżący podatek dochodowy	-	-	-	-
- Odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	24 115	17 723	(1 363)	437
Zysk (strata) z działalności zaniechanej	-	-	-	-
Zysk (strata) netto	24 115	17 723	(1 363)	437
Pozostałe dochody całkowite	-	-	-	-
Pozycje, które nie będą reklasyfikowane do wyniku	-	-	-	-
Pozycje, które nie będą reklasyfikowane do wyniku w późniejszych okresach	-	-	-	-
Suma dochodów całkowitych (w tym wynik netto bieżącego okresu)	24 115	17 723	(1 363)	437

III. Jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2021 r. do 30 września 2021 r. (w tys. zł)

Zestawienie zmian w kapitale własnym	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ceny nominalnej	Akcje własne (wielkość ujemna)	Pozostałe kapitały	Niepodzielony wynik finansowy	Wynik finansowy bieżącego okresu	Razem kapitały własne
9 miesięcy zakończonych 30.09.2021 r.							
Kapitał własny na dzień 01.01.2021 r.	69 855	-	-	4 031	(108 494)	-	(34 608)
Zmiany zasad (polityki) rachunkowości	-	-	-	-	-	-	-
Korekty z tyt. błędów	-	-	-	-	-	-	-
Kapitał własny po korektach	69 855	-	-	4 031	(108 494)	-	(34 608)
Emisja akcji	-	-	-	7 500	-	-	7 500
Koszt emisji akcji	-	-	-	-	-	-	-
Płatności w formie akcji własnych	-	-	-	-	-	-	-
Podział zysku netto	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe zmiany	-	-	-	-	-	-	-
Suma dochodów całkowitych	-	-	-	-	-	24 115	24 115
Kapitał własny na dzień 30.09.2021 r.	69 855	-	-	11 531	(108 494)	24 115	(2 993)

Zestawienie zmian w kapitale własnym	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ceny nominalnej	Akcje własne (wielkość ujemna)	Pozostałe kapitały	Niepodzielony wynik finansowy	Wynik finansowy bieżącego okresu	Razem kapitały własne
9 miesięcy zakończonych 30.09.2020 r.							
Kapitał własny na dzień 01.01.2020 r.	69 855	-	-	4 031	(85 456)	-	(11 571)
Zmiany zasad (polityki) rachunkowości	-	-	-	-	-	-	-
Korekty z tyt. błędów podstawowych	-	-	-	-	-	-	-
Kapitał własny po korektach	69 855	-	-	4 031	(85 456)	-	(11 571)
Emisja akcji	-	-	-	-	-	-	-
Koszt emisji akcji	-	-	-	-	-	-	-
Płatności w formie akcji własnych	-	-	-	-	-	-	-
Podział zysku netto	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe zmiany	-	-	-	-	-	-	-
Suma dochodów całkowitych	-	-	-	-	-	(1 363)	(1 363)
Kapitał własny na dzień 30.09.2020 r.	69 855	-	-	4 031	(85 456)	(1 363)	(12 933)

**IV. Jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych
za okres od 1 stycznia 2021 r. do 30 września 2021 r. (w tys. zł)**

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych	01.01.2021 - 30.09.2021	01.01.2020 - 30.09.2020
DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA		
Zysk / Strata przed opodatkowaniem	24 115	(1 363)
Korekty razem:	(23 733)	1 062
Amortyzacja	-	1
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	(1 674)	1 439
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	273	22
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	(22 853)	(12)
Zmiana stanu rezerw	(62)	(200)
Zmiana stanu zapasów	-	-
Zmiana stanu należności	1 593	252
Zmiana stanu zobowiązań, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	(1 000)	(456)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych i pozostałych aktywów	(10)	16
Inne korekty	-	-
Gotówka z działalności operacyjnej	382	(301)
Podatek dochodowy (zapłacony) / zwrócony	-	-
A. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	382	(301)
DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA		
Wpływy	5 665	255
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
Zbycie inwestycji w nieruchomości	-	-
Zbycie aktywów finansowych	-	-
Otrzymane odsetki	-	-
Otrzymane dywidendy	-	-
Splata udzielonych pożyczek	-	50
Inne wpływy inwestycyjne	5 665	205
Wydatki	(5 050)	-
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
Nabycie inwestycji w nieruchomości	-	-
Wydatki na aktywa finansowe	-	-
Udzielenie pożyczek	-	-
Inne wydatki inwestycyjne	(5 050)	-
B. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	615	255
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA		
Wpływy	5 500	-
Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	5 500	-
Kredyty i pożyczki	-	-
Emisja dłużnych papierów wartościowych	-	-
Inne wpływy finansowe	-	-
Wydatki	(1 054)	(279)
Nabycie udziałów (akcji) własnych	-	-
Dywidendy i inne wpłaty na rzecz właścicieli	-	-
Inne, niż wpłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
Splaty kredytów i pożyczek	(700)	(279)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	-	-
Płatność zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
Odsetki	(354)	-
Inne wydatki finansowe	-	-
C. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	4 446	(279)
D. Przepływy pieniężne netto razem	5 443	(325)
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	5 443	(325)
F. Środki pieniężne na początek okresu	6	331
G. Środki pieniężne na koniec okresu	5 449	6

V. Dodatkowe informacje i objaśnienia

1. Informacje ogólne

Noble Financials S.A. (poprzednia nazwa: IBSM S.A.) („Spółka”, „Emitent”) powstała w 2008 r. w wyniku połączenia spółek: W-Link Sp. z o.o. oraz Platinum Properties Group Sp. z o.o.

Do dnia 6 maja 2015 roku Spółka prowadziła działalność pod firmą Platinum Properties Group Spółka Akcyjna. W okresie od 6 maja 2015 roku do 18 lutego 2020 roku Spółka funkcjonowała pod firmą IBSM Spółka Akcyjna.

W dniu 18 lutego 2020 roku sąd rejestrowy właściwy dla Spółki dokonał rejestracji zmiany Statutu Spółki, uchwalonego mocą uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki z dnia 29 listopada 2019 roku, w wyniku czego Spółka funkcjonuje pod firmą Noble Financials Spółka Akcyjna.

Nazwa: **NOBLE FINANCIALS**
Forma prawna: **Spółka Akcyjna**
Siedziba: **Warszawa 02-627,
ul. Adama Naruszewicza 27**
Kraj rejestracji: **Polska**

Organ prowadzący rejestr: Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie,
XIII Wydział Krajowego Rejestru Sądowego

Numer KRS: 0000315354

Numer statystyczny REGON: 141599588

NIP: 7010150153

Podstawowy przedmiot działalności IBSM S.A. to (według PKD 2007) kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek (PKD 68.10.Z).

Spółka pod firmą Noble Financials S.A. w okresie objętym niniejszym śródrocznym jednostkowym sprawozdaniem finansowym za okres 9 miesięcy zakończonych 30 września 2021 roku nie posiadała jednostek zależnych, ani takich, których wyniki finansowe byłyby istotne z punktu widzenia istnienia Grupy Kapitałowej Spółki w związku z powyższym Spółka nie sporządza skonsolidowanego kwartalnego sprawozdania finansowego za okres sprawozdawczy zakończony w dniu 30 września 2021 roku.

W analizowanym okresie sprawozdawczym Spółka nie zrealizowała przychodów ze sprzedaży. Łączna wartość przychodów, które Spółka osiągnęła w okresie od 1 stycznia 2021 roku do 30 września 2021 roku wyniosła 26.110 tys. zł., większość z tytułu przychodów finansowych.

2. Skład organów Spółki

Na dzień bilansowy i na dzień sporządzenia niniejszego jednostkowego sprawozdania finansowego skład organów zarządzających i nadzorczych Noble Financials S.A. był następujący:

Zarząd Spółki

Na dzień bilansowy 30 września 2021 roku i na dzień sporządzenia niniejszego jednostkowego sprawozdania finansowego w skład Zarządu Spółki jest następujący:

- Tomasz Piotr Wardyn – Prezes Zarządu.

W okresie sprawozdawczym skład Zarządu Spółki nie uległ żadnym zmianom.

Rada Nadzorcza:

Na dzień bilansowy 30 września 2021 roku skład Rady Nadzorczej Spółki był następujący:

Karol Skrobański – Przewodniczący Rady Nadzorczej

Krystyna Bachmann-Wardyn – Członek Rady Nadzorczej

Olga Grzegorzczak – Członek Rady Nadzorczej

Alec Yurevich Fesenko – Członek Rady Nadzorczej

Jarosław Galas – Członek Rady Nadzorczej

W analizowanym okresie sprawozdawczym, od 1 stycznia 2021 roku do 30 września 2021 roku nastąpiła jedna zmiana w składzie osobowym Rady Nadzorczej Spółki – w dniu 30 marca 2021 roku w trybie kooptacji, o którym mowa w §21. ust. 3 Statutu Spółki, do Rady Nadzorczej Spółki powołano Pana Jarosława Galasa.

Po dniu bilansowym, tj. dnia 20 października 2021 roku do Spółki wpłynęło oś wiadczenie Pani Olgi Grzegorzczak o rezygnacji z dalszego członkostwa w Rady Nadzorczej Spółki ze skutkiem na dzień 20 października 2021 roku. W dniu 21 października Rada Nadzorcza Spółki powołała Pana Łukasza Kruczyka do Rady Nadzorczej Spółki, działając w trybie kooptacji, o którym mowa w § 21 ust. 3 statutu Spółki.

Komitet Audytu:

Funkcję Komitetu Audytu w Spółce sprawuje Rada Nadzorcza Spółki.

Rada Nadzorcza Spółki corocznie, na posiedzeniu, dokonuje oceny czy Spółka spełnia wymagania pozwalające na powierzenie Radzie Nadzorczej Emitenta pełnienie funkcji Komitetu Audytu.

W dniu 18 października 2021 roku, z uwagi na zakończenie roku obrotowego 2020, nastąpiła konieczność dokonania przez Radę Nadzorczą oceny, czy Spółka spełnia w dalszym ciągu wymagania pozwalające na powierzenie Radzie Nadzorczej pełnienie funkcji Komitetu Audytu.

Rada Nadzorcza Spółki stwierdziła, że Spółka na koniec danego roku obrotowego oraz na koniec roku obrotowego poprzedzającego dany rok obrotowy nie przekroczyła co najmniej dwóch z następujących trzech wielkości:

17.000.000 zł – w przypadku sumy aktywów bilansu na koniec roku obrotowego;

34.000.000 zł – w przypadku przychodów netto ze sprzedaży towarów i produktów za rok obrotowy;

50 osób – w przypadku średniorocznego zatrudnienia w przeliczeniu na pełne etaty;

wobec czego pełnienie funkcji Komitetu Audytu w celu wykonywania obowiązków Komitetu Audytu może być w dalszym ciągu powierzone Radzie Nadzorczej w roku obrotowym 2021.

Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 18 października 2021 roku podjęła uchwałę w sprawie kontynuowania pełnienia przez Radę Nadzorczą Noble Financials S.A. funkcji Komitetu Audytu w roku obrotowym 2021.

Rada Nadzorcza Spółki sprawująca obowiązki Komitetu Audytu, w analizowanym spełniała kryteria niezależności oraz pozostałe wymagania określone w art. 128 ust. 1 i art. 129 ust. 1, 3, 5 i 6 ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2020 r. poz. 1415).

W analizowanym okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza Spółki wykonywała zadania komitetu audytu przewidziane w obowiązujących spółkę publiczną przepisach.

3. Oś wiadczenie o zgodności oraz podstawa sporządzenia sprawozdania

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej („MSSF”) przyjętymi przez Unię Europejską („UE”), opublikowanymi i obowiązującymi na dzień 30 września 2021 roku. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego, biorąc pod uwagę toczący się w UE proces zatwierdzania standardów MSSF oraz charakter prowadzonej przez Spółkę działalności, w zakresie stosowanych przez Spółkę zasad rachunkowości, nie ma różnic między standardami MSSF, które weszły w życie, a standardami MSSF zatwierdzonymi przez UE.

Niniejsze skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie ze wszystkimi mającymi zastosowanie MSSF przyjętymi przez UE.

MSSF obejmują standardy i interpretacje zaakceptowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości („RMSR”) oraz Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej („KIMSIF”).

4. Dane porównawcze i okresy prezentowane w sprawozdaniu

Śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe zawiera dane za okres od 1 stycznia 2021 r. do 30 września 2021 r. Dane porównawcze prezentowane są według stanu na dzień 31 grudnia 2020 r. oraz na dzień 30 września 2020 r. dla sprawozdania z sytuacji finansowej oraz za okres 9 miesięcy zakończonych 30 września 2021 r. dla sprawozdania z całkowitych dochodów, sprawozdania ze zmian w kapitale własnym i sprawozdania z przepływów pieniężnych.

Zaprezentowane dane finansowe na dzień 30 września 2021 roku oraz za okres 9 miesięcy zakończonych tą datą, jak również porównawcze dane finansowe za okres 9 miesięcy zakończonych 30 września 2020 roku zawarte w niniejszym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Spółki Noble Financials S.A. nie podlegały przeglądowi przez biegłego rewidenta.

5. Założenie kontynuacji działalności gospodarczej

Śródroczne sprawozdanie finansowe Spółki przedstawia jej działalność operacyjną, sytuację finansową, przepływy pieniężne, płynność finansową i jej instrumenty dłużne.

Jednostkowe kwartalne sprawozdanie finansowe Spółki wykazuje na dzień 30 września 2021 roku ujemne kapitały własne w wysokości (2.993) tys. zł. Na ujemne kapitały spółki wpływ mają straty poniesione przez spółkę w latach ubiegłych.

Niniejsze śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Spółki za okres 9 miesięcy zakończonych 30 września 2021 roku zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej Spółki przez okres nie krótszy niż 12 miesięcy od dnia 30 września 2021 roku.

Na dzień publikacji niniejszego jednostkowego kwartalnego sprawozdania finansowego nie stwierdza się istnienia znaczących okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności przez Spółkę, jako że:

- w dniu 14 kwietnia 2020 roku, Spółka otrzymała pisemne zapewnienie od większościowego akcjonariusza posiadającego 54,25% w jej kapitale zakładowym, tj. Righteigh Holdings Limited – wskazujące, że podmiot ten jest gotowy do finansowania bieżącej działalności Spółki i będzie udzielał jej finansowego wsparcia niezbędnego do kontynuowania jej działalności przynajmniej przez okres 12 miesięcy od dnia przekazania pisma;
- w dniu 18 października 2021 roku Rada Nadzorcza podjęła decyzję, w formie uchwały, o pozytywnym zaopiniowaniu Walnemu Zgromadzeniu podjęcie uchwały w sprawie dalszego istnienia Spółki.

Walne Zgromadzenie Spółki mające w porządku obrad podjęcie uchwały o dalszym istnieniu Spółki zwołane zostało przez Zarząd Spółki na dzień 30 listopada 2021 roku.

Zarząd Spółki przeanalizował wszelkie kwestie związane z harmonogramami płatności Spółki, w tym szczególnie zobowiązania wynikające z umowy kredytu walutowego denominowanego w CHF w wysokości 25 200 tys. zł (na wartość tę składają się: zobowiązanie długoterminowe w kwocie 23 666 tys. zł oraz 1.534 tys. zł zobowiązania krótkoterminowe) oraz pożyczkobiorców, a także uwzględnił gotowość akcjonariuszy do finansowania bieżącej działalności Spółki.

Zdaniem Zarządu przeprowadzona analiza w zakresie terminów płatności, jak również możliwości zmiany harmonogramu najważniejszych płatności oraz możliwych źródeł finansowania daje wystarczającą pewność, że płynność Spółki zostanie zachowana także w perspektywie długoterminowej.

Ponadto, Zarząd Spółki przyjmując stanowisko dotyczące kontynuowania przez Spółkę działalności dokonał oceny zasadności przyjęcia tego założenia, dokonał analizy symptomów i przesłanek zagrożenia kontynuacji działalności Spółki w szczególności w oparciu o decyzję akcjonariuszy Spółki (wydaną w formie uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia) oraz rekomendację Rady Nadzorczej wydaną w formie pozytywnego zaopiniowania Walnemu Zgromadzeniu uchwały o dalszym istnieniu Spółki. Ponadto wskazują, że okolicznościami na podstawie których dokonano oceny zdolności do kontynuowania działalności były m.in. i) dający się przewidzieć okres działalności Spółki, nie krótszy niż jeden rok licząc od dnia bilansowego, ii) brak zamiaru kierownictwa Spółki lub przymusu postawienia Spółki w stan likwidacji lub upadłości oraz iii) brak istotnego zmniejszenia zakresu działalności gospodarczej Spółki,

6. Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzaniu sprawozdania, w tym informacje o zmianach stosowanych zasad (polityki) rachunkowości

Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzeniu niniejszego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego są zgodne z zasadami rachunkowości opisanymi w ostatnim pełnym sprawozdaniu finansowym Spółki sporządzonym zgodnie z MSSF za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku.

Spółka zamierza przyjąć opublikowane, lecz nie obowiązujące do dnia publikacji niniejszego śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego zmiany MSSF zgodnie z ich datą wejścia w życie. Oszacowanie wpływu zmian nowych MSSF na przyszłe jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało przedstawione w jednostkowym sprawozdaniu finansowym za rok 2020.

Emitent nie zdecydował się na wcześniejsze zastosowanie żadnego ze standardów, interpretacji lub zmian, które nie weszły dotychczas w życie. Zarząd Spółki jest w trakcie analizy i oceny ich wpływu na stosowane przez Emitenta zasady (polityki) rachunkowości oraz przyszłe jednostkowe sprawozdania finansowe.

Waluta funkcjonalna i waluta sprawozdawcza

Niniejsze sprawozdanie finansowe sporządzone zostało w polskich złotych (zł). Polski złoty jest walutą funkcjonalną i sprawozdawczą Spółki. Wszystkie kwoty, o ile nie wskazano inaczej, zostały zaprezentowane w tysiącach złotych.

7. Oświadczenie Zarządu

Zarząd Spółki oświadcza, że według swej najlepszej wiedzy, zapewnił sporządzenie jednostkowego śródrocznego sprawozdania finansowego za okres od 1 stycznia 2021 roku do 30 września 2021 roku, przedstawiającego w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny wszystkie informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej Spółki na dzień 30 września 2021 roku, jak też jej wyniku finansowego za okres od 1 stycznia 2021 roku do 30 września 2021 roku.

Przy sporządzeniu sprawozdania finansowego Zarząd Spółki zapewnił wybór właściwych zasad wyceny oraz sporządzenia sprawozdania finansowego. Przy wycenie aktywów i pasywów oraz ustalaniu wyniku finansowego przyjęto, że Spółka będzie kontynuowała w dającej się przewidzieć przyszłości działalność gospodarczą w niezmińszonym istotnie zakresie, co jest zgodne ze stanem faktycznym i prawnym.

Zarząd Spółki ponosi odpowiedzialność za wykonywanie obowiązków w zakresie rachunkowości, określonych przepisami prawa.

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Emitenta sporządzone na dzień 30 września 2021 roku nie było poddane badaniu przez podmiot uprawniony do badania.

8. Noty objaśniające wybrane pozycje sprawozdania finansowego

1. Nota. Przychody ze sprzedaży / segmenty usług i klientów

W związku z prowadzeniem działalności gospodarczej jedynie w segmencie doradczym, Spółka odstępuje od segmentacji prowadzonej przez siebie działalności. Z uwagi na powyższe nie prezentuje ona szczegółowych informacji wynikających z MSSF 8.

2. Nota. Cykliczność, sezonowość w prezentowanym okresie

Spółka działa w segmencie doradztwa, w którym nie obserwuje się wyraźnej sezonowości.

3. Nota. Koszty działalności operacyjnej

Wyszczególnienie	01.01.2021 - 30.09.2021	01.01.2020 - 30.09.2020
Amortyzacja	-	(1)
Zużycie materiałów i energii	(2)	-
Usługi obce	(46)	(64)

Śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Noble Financials S.A.
za okres 9 miesięcy zakończonych 30 września 2021 roku (w tysiącach PLN)

Podatki i opłaty	(2)	(8)
Wynagrodzenia	(5)	(4)
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	(1)	-
Pozostałe koszty rodzajowe	-	-
Wartość sprzedanych towarów i materiałów	-	-
Koszty według rodzajów ogółem	(56)	(77)

4. Nota. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	01.01.2021 - 30.09.2021	01.01.2020 - 30.09.2020
Rozwiązanie rezerw	170	131
Pozostałe	354	-
Razem	524	131

Pozostałe koszty operacyjne	01.01.2021 - 30.09.2021	01.01.2020 - 30.09.2020
Zaangażowanie rezerw	(128)	-
Odpisy aktualizujące	(31)	-
Pozostałe	(336)	-
Razem	(495)	-

5. Nota. Przychody i koszty finansowe

Przychody finansowe	01.01.2021 - 30.09.2021	01.01.2020 - 30.09.2020
Odsetki	103	-
Dodatnie różnice kursowe	1 674	-
Rozwiązanie odpisów aktualizujących wartość aktywów finansowych	23 290	81
Wycena aktywów finansowych	519	-
Pozostałe	-	-
Razem	25 586	81

Koszty finansowe	01.01.2021 - 30.09.2021	01.01.2020 - 30.09.2020
Odsetki i prowizje od kredytów bankowych / kredytu na rachunku bieżącym	(377)	(23)
Wycena aktywów finansowych	(1 067)	-
Ujemne różnice kursowe	-	(1 477)
Razem	(1 444)	(1 500)

Dodatnie i ujemne różnice kursowe prezentowane są netto (jako nadwyżka dodatnich nad ujemnymi lub odwrotnie).

6. Nota. Podatek dochodowy bieżący i odroczony podatek dochodowy

Podatek dochodowy wykazany w sprawozdaniu z całkowitych dochodów	01.01.2021 - 30.09.2021	01.01.2020 - 30.09.2020
Bieżący podatek dochodowy	-	-
Bieżące obciążenie z tytułu podatku dochodowego	-	-
Korekty dotyczące bieżącego podatku dochodowego z lat ubiegłych	-	-
Odroczony podatek dochodowy	-	-
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	-	-
Związany z obniżeniem stawek podatku dochodowego	-	-
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	-	-

Specyfikacja pozycji tworzących aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	01.01.2021 - 30.09.2021	01.01.2020 - 30.09.2020
Naliczone i niezapłacone odsetki	19	19
Kredyt hipoteczny - różnice kursowe	(2 592)	2 456
Odpis na aktywo na podatek odroczony	2 848	(3 376)
Naliczone i niezapłacone odsetki	(25)	-
Strata z lat ubiegłych	(-250)	901

Śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Noble Financials S.A.
za okres 9 miesięcy zakończonych 30 września 2021 roku (w tysiącach PLN)

Razem	-	-
Specyfikacja pozycji tworzących rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego	30.09.2021	31.12.2020
Razem	-	-
	30.09.2021	31.12.2020
Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
Persaldo aktywów i rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-

W bilansie spółki rezerwa oraz aktywo na podatek odroczony prezentowane są w wartościach netto.

7. Nota. Zysk / strata przypadający na jedną akcję

Zysk podstawowy/ stratę przypadający na jedną akcję oblicza się poprzez podzielenie zysku/straty netto za okres przez ś rednią ważoną liczbę wyemitowanych akcji zwykłych występujących w ciągu okresu. Poniżej zaprezentowano zysk / stratę przypadające na ś rednioważoną liczbę akcji Spółki w okresie dziewięciu miesięcy 2021 roku.

	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2020
Zysk (strata) netto na jedną akcję (w zł)			
Podstawowy za okres obrotowy	69,04	(65,96)	(3,90)
Rozwodniony za okres obrotowy	69,04	(65,96)	(3,90)
Zysk (strata) netto na jedną akcję z działalności kontynuowanej (w zł)			
Podstawowy za okres obrotowy	69,04	(65,96)	(3,90)
Zysk (strata) netto na jedną akcję z działalności zaniechanej (w zł)			
Podstawowy za okres obrotowy	0,00	0,00	0,00
Inne dochody całkowite na jedną akcję (w zł)			
Podstawowy za okres obrotowy	0,00	0,00	0,00

8. Nota. Ujawnienie elementów pozostałych dochodów całkowitych

Nie wystąpiły żadne elementy pozostałych dochodów całkowitych.

9. Nota. Rzeczowe aktywa trwale i wartości niematerialne.

Rzeczowe aktywa trwale - struktura własnościowa	30.09.2021 r.	31.12.2020 r.	30.09.2020 r.
Własne	-	-	-
Używane na podstawie umowy leasingu finansowego	-	-	-
Razem	-	-	-

Tabela zmian rzeczowych aktywów trwałych	Grunty, budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwale	Razem
Stan na 01.01.2021 r.					
Wartość początkowa	-	60	-	46	106
Umorzenie i odpisy z tytułu utraty wartości	-	(60)	-	(46)	(106)
Wartość księgowa netto na 01.01.2021 r.	-	-	-	-	-
Okres zakończony 30 września 2021 r.					
Wartość księgowa netto na 01.01.2021 r.	-	-	-	-	-
Zwiększenia	-	-	-	-	-
Zmniejszenia	-	-	-	-	-
Odpisy z tytułu utraty wartości	-	-	-	-	-
Zmniejszenie umorzenia z tytułu sprzedaży środków trwałych	-	-	-	-	-
Amortyzacja	-	-	-	-	-
Wartość księgowa netto na 30.09.2021 r.	-	-	-	-	-
Stan na 30.09.2021 r.					

Śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Noble Financials S.A.
za okres 9 miesięcy zakończonych 30 września 2021 roku (w tysiącach PLN)

Wartość początkowa	-	60	-	46	106
Umorzenie i odpisy z tytułu utraty wartości	-	(60)	-	(46)	(106)
Wartość księgowa netto na 30.09.2021 r.	-	-	-	-	-

Tabela zmian rzeczowych aktywów trwałych	Grunty, budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
Stan na 01.01.2020 r.					
Wartość początkowa	-	60	-	46	106
Umorzenie i odpisy z tytułu utraty wartości	-	(59)	-	(46)	(105)
Wartość księgowa netto na 01.01.2020 r.	-	1	-	-	1
Okres zakończony 31 grudnia 2020 r.					
Wartość księgowa netto na 01.01.2020 r.	-	1	-	-	1
Zwiększenia	-	-	-	-	-
Zmniejszenia	-	-	-	-	-
Odpisy z tytułu utraty wartości	-	-	-	-	-
Amortyzacja	-	(1)	-	-	(1)
Wartość księgowa netto na 31.12.2020 r.	-	-	-	-	-
Stan na 31.12.2020 r.					
Wartość początkowa	-	60	-	46	106
Umorzenie i odpisy z tytułu utraty wartości	-	(60)	-	(46)	(106)
Wartość księgowa netto na 31.12.2020 r.	-	-	-	-	-

Tabela zmian rzeczowych aktywów trwałych	Grunty, budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
Stan na 01.01.2020 r.					
Wartość początkowa	-	60	-	46	106
Umorzenie i odpisy z tytułu utraty wartości	-	(59)	-	(46)	(105)
Wartość księgowa netto na 01.01.2020 r.	-	1	-	-	1
Okres zakończony 30 września 2020 r.					
Wartość księgowa netto na 01.01.2020 r.	-	1	-	-	1
Zwiększenia	-	-	-	-	-
Zmniejszenia	-	-	-	-	-
Odpisy z tytułu utraty wartości	-	-	-	-	-
Amortyzacja	-	(1)	-	-	(1)
Wartość księgowa netto na 30.09.2020 r.	-	-	-	-	-
Stan na 30.09.2020 r.					
Wartość początkowa	-	60	-	46	106
Umorzenie i odpisy z tytułu utraty wartości	-	(60)	-	(46)	(106)
Wartość księgowa netto na 30.09.2020 r.	-	-	-	-	-

10. Nota. Nieruchomości inwestycyjne

Na dzień bilansowy 30 września 2021 r., na dzień 30 września 2020 r. a także na dzień 31 grudnia 2020 r. Spółka nie posiadała nieruchomości inwestycyjnych.

11. Nota. Wartość firmy

Na dzień bilansowy 30 września 2021 r., na dzień 30 września 2020 r. a także na dzień 31 grudnia 2020 r. Spółka nie rozpoznawała wartości firmy w związku z jej całkowitym odpisem w 2013 roku.

12. Nota. Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone

Akcje / udziały w jednostkach zależnych	30.09.2021 r.	31.12.2020 r.	30.09.2020 r.
Akcje / udziały w spółkach nienotowanych na giełdzie*	-	-	-
Akcje spółek notowanych na giełdzie	-	-	-
Razem	-	-	-

Inwestycje w jednostkach zależnych na dzień 30.09.2021	Wartość udziałów wg ceny nabycia	Odpisy aktualizujące wartość inwestycji w jednostki	Procent posiadanych udziałów (pośrednio / bezpośrednio)	Procent posiadanych głosów (pośrednio / bezpośrednio)

Śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Noble Financials S.A.
za okres 9 miesięcy zakończonych 30 września 2021 roku (w tysiącach PLN)

		zależne*		
MySquare.pl Sp. z o.o.	50	(50)	100% / 99,96%	100%/100%
Razem	50	(50)	X	X

* Na dzień 30.09.2021 roku Emitent utrzymuje zawiązany odpis aktualizujący dotyczący 100% wartości udziałów w jednostce zależnej MySquare.pl Sp. z o.o. (50 tys. zł.). Emitent uwzględnił okoliczność, że spółka zależna MySquare.pl Sp. z o.o. nie prowadzi żadnej działalności operacyjnej oraz wartość kapitałów własnych wskazuje wartość ujemną na dzień sprawozdawczy. W okresie sprawozdawczym objętym niniejszym sprawozdaniem sytuacja kapitałowa spółki MySquare.pl Sp. z o.o. nie uległa zmianie.

13. Nota. Pożyczki udzielone (krótko i długoterminowe)

Na dzień bilansowy Spółka posiadała pożyczki udzielone krótko i długoterminowe, jednakże w związku z dokonanymi odpisami ich wartość w dniu 31 grudnia 2018 roku, wartość tych instrumentów wyniosła zero.

14. Nota. Pozostałe aktywa finansowe (krótko i długoterminowe)

Wyszczególnienie	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2020
Weksle obce	5 170	-	-
Razem	5 170	-	-

15. Nota. Zapasy

Na dzień bilansowy oraz w okresie porównawczym w Spółce nie występują zapasy.

16. Nota. Należności krótkoterminowe

Wyszczególnienie	30.09.2021 r.	31.12.2020 r.	30.09.2020 r.
Należności krótkoterminowe (brutto)	19 641	24 954	25 068
Należności długoterminowe (brutto)	-	-	-
Odpisy aktualizujące	(814)	(24 073)	(3 658)
Razem	18 827	881	21 410

Należności z tytułu dostaw i usług	30.09.2021 r.	31.12.2020 r.	30.09.2020 r.
Należności z tytułu dostaw i usług	64	3	173
Razem	64	3	173

Należności krótkoterminowe pozostałe	30.09.2021 r.	31.12.2020 r.	30.09.2020 r.
Należności z tytułu podatków (z wyjątkiem PDOP), ceł, ubezpieczeń zdrowotnych i społecznych	33	1	1
Należności z tytułu sprzedaży obligacji korporacyjnych	18 730	745	20 906
Pozostałe	-	132	330
Razem	18 763	878	21 237

W związku z faktem, że w dniu 31 grudnia 2019 roku Spółka dokonała sprzedaży obligacji korporacyjnych wyemitowanych przez spółkę pod firmą Duo Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie o łącznej wartości nominalnej 9 787 tys. zł wraz z wszelkimi prawami wynikającymi lub związanymi z nimi na kwotę w wysokości 12 200 tys. zł, oraz sprzedaży obligacji korporacyjnych wyemitowanych przez spółkę pod firmą Liberis Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie o łącznej wartości nominalnej 9 580 tys. zł, wraz z wszelkimi prawami wynikającymi lub związanymi z nimi na kwotę w wysokości 12 000 tys. zł na rzecz kupującego, tj. spółki Venuer Immobilier SA, Spółka rozpoznała należność krótkoterminową tj. „należności z tytułu sprzedaży obligacji korporacyjnych” w wysokości brutto 24 200 tys. zł, Na dzień 30.09.2021 dokonano łącznie spłat w wysokości 7.470 tys. zł wobec czego wartość należności wynosi 16 730 tys. zł. W związku z regularnymi spłatami oraz oświadczeniem od kupującego o całkowitej spłacie do dnia 31 grudnia 2021 roku Zarząd spółki postanowił o całkowitym rozwiązaniu odpisu na ww. należność.

Zgodnie z MSSF 9 oraz przyjętą klasyfikacją dla aktywów finansowych stanowiących należność ci handlowe i pozostałe należności ci, jednostka dokonała wyceny oczekiwanych strat kredytowych uwzględniając ryzyko kredytowe kontrahentów.

Spółka dokonując analizy ryzyka kredytowego kontrahentów na dzień bilansowy 30 września 2021 r. dokonała zakwalifikowania instrumentów do danej klasy ryzyka zgodnie z trzystopniowym modelem oczekiwanych strat kredytowych:

- Klasa 1 – wierzytelności obsługiwane na bieżąco i brak opóźnień > 30 dni; brak zmiany ryzyka kredytowego oraz ujęcie początkowe.
Wyceniany instrument finansowy może pozostać w klasie 1 na kolejny dzień bilansowy jeżeli charakteryzuje się niskim ryzykiem kredytowym oraz nie nastąpiła zmiana tego ryzyka.
Niskie ryzyko kredytowe występuje gdy:
 - Dłużnik posiada wysoką zdolność do regulowania zobowiązań w krótkim terminie
 - Nie występują niekorzystne warunki gospodarcze, makroekonomiczne, lub nie wpływają one istotnie na pogorszenie zdolności dłużnika do regulowania zobowiązań.
- Klasa 2 - wierzytelności ze wzrostem ryzyka kredytowego, dla których nastąpiło opóźnienie w obsłudze > 30 dni lub wierzytelności zakwalifikowane do tej klasy zgodnie z indywidualną Oceną Scoringową Dłużnika.
- Klasa 3 - wierzytelności z istotnym wzrostem ryzyka kredytowego, dla których nastąpiło opóźnienie w obsłudze > 90 dni lub wierzytelności zakwalifikowane do tej klasy zgodnie z indywidualną Oceną Scoringową Dłużnika.

Ocena Scoringowa Dłużnika – stanowi wewnętrzną procedurę oceny ryzyka kredytowego kontrahentów, dla których Spółka nie posiada zewnętrznych ratingów ryzyka. Procedura ta umożliwia ocenę oraz monitoring zmian ryzyka kredytowego dla dłużnika lub instrumentu na podstawie analizy danych finansowych kontrahenta oraz analizy jakościowej dłużnika i otoczenia gospodarczego. Ocena sporządzana jest na podstawie dostarczonych danych finansowych przez dłużnika za okres co najmniej 2 lat obrachunkowych oraz zawiera 3 bloki analityczne:

- * Analiza fundamentalna
 - Ogólną ocenę pozycji bilansowych spółki
 - Analizę podstawowych wskaźników ekonomicznych: rentowności, płynności, finansowania, rotacji
 - Ocenę możliwości spłaty długu poprzez analizę wskaźnika Wilcoxa oraz Z-score
 - Ocenę kondycji finansowej spółki poprzez analizę dyskryminacji
- * Analiza relacji biznesowych - ocena jakościowa dotycząca relacji biznesowych dłużnika ze Spółką
- * Analiza otoczenia spółki - ocena jakościowa dotycząca otoczenia spółki

Na podstawie sporządzonych przez Spółkę wyżej opisanych procedur następuje ostateczna kwalifikacja instrumentu finansowego do danej klasy ryzyka oraz przyporządkowuje się właściwy model wyceny.

W przypadku instrumentów, dla których został spełniony test SPPI oraz Spółka klasyfikuje instrumenty zgodnie z modelem biznesowym jako „utrzymywane w celu ichściągnięcia” do wyceny stosowana jest metoda kosztu zamortyzowanego. Do wyceny w koszcie zamortyzowanym stosuje się efektywną stopę procentową właściwą dla instrumentu, jeżeli jest to możliwe do ustalenia na podstawie analizy przyszłych przepływów finansowych z instrumentu.

Możliwe jest także zastosowanie wyceny instrumentu poprzez zdyskontowanie wartości przyszłego przepływu oczekiwanego z danego instrumentu finansowego według średniorocznego kosztu kapitału właściwego dla Spółki (WACC) na dzień wyceny.

Wynik zaklasyfikowania instrumentu finansowego do danej klasy ryzyka zostaje odzwierciedlony w wycenie, w której stosuje się odpowiednio podwyższoną stopę dyskontową:

Wynik zaklasyfikowania instrumentu do danej klasy ryzyka	Charakterystyka	Stopa dyskontowa
klasa 1	Niskie ryzyko kredytowe	WACC
klasa 2	Średnie ryzyko kredytowe	WACC +20%
klasa 3	Wysokie ryzyko kredytowe	WACC +50%

Tak sporządzona wycena aktywów finansowych wycenionych w koszcie zamortyzowanym uwzględniającym model oszacowania przyszłych start kredytowych poprzez zakwalifikowanie do odpowiednich klas ryzyka zostaje odnoszona w koszty finansowe okresu.

17. Nota. Rozliczenia międzyokresowe czynne (aktywa)

Wyszczególnienie	30.09.2021 r.	31.12.2020 r.	30.09.2020 r.
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	10	-	3
Razem	10	-	3

18. Nota. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Wyszczególnienie	30.09.2021 r.	31.12.2020 r.	30.09.2020 r.
Środki pieniężne na rachunkach bankowych i w kasie	5 449	6	6
Razem	5 449	6	6

Środki pieniężne pozostające do dyspozycji Emitenta stanowią środki zdeponowane na rachunkach bieżących, denominowane w polskich złotych.

19. Nota. Kapitał zakładowy

Wyszczególnienie	30.09.2021 r.	31.12.2020 r.	30.09.2020 r.
Kapitał zakładowy na początek okresu	69 855	69 855	69 855
Zwiększenia	-	-	-
Emisja akcji	-	-	-
Zmniejszenia	-	-	-
Umorzenia akcji	-	-	-
Kapitał zakładowy na koniec okresu	69 855	69 855	69 855

Poniżej zaprezentowano strukturę kapitałową Spółki na dzień 30 września 2021 r.:

Kapitał zakładowy struktura na 30 września 2021 r.	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji (w zł)	Wartość serii / emisji wg wartości nominalnej (w zł)
seria A	349 274	200,0	69 854 800
Razem	349 274	Razem	69 854 800

Akcjonariusze Spółki na 30 września 2021 r.	Liczba akcji	% kapitału akcyjnego	Liczba głosów	% głosów
Righteigh Holdings Limited	189 494	54,25%	189 494	54,25%
PJW Holdings Limited	82 610	23,65%	82 610	23,65%
Wheel Finance Spółka Akcyjna	41 027	11,75%	41 027	11,75%
Pozostali	36 143	10,35%	36 143	10,35%
Razem	349 274	100%	349 274	100%

20. Nota. Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej

Na dzień bilansowy 30 września 2021 r., 30 września 2020 r. a także na dzień 31 grudnia 2020 r. Spółka nie wykazywała kapitału zapasowego powstałego ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej.

21. Nota. Pozostałe kapitały

Wyszczególnienie	30.09.2021 r.	31.12.2020 r.	30.09.2020 r.
Pozostałe kapitały na początek okresu	4 031	4 031	4 031
Zwiększenia	-	-	-
Podział wyniku	-	-	-
Pozostałe zmiany	-	-	-
Zmniejszenia	-	-	-
Podział wyniku	-	-	-
Pozostałe zmiany	-	-	-
Pozostałe kapitały na koniec okresu	4 031	4 031	4 031

Śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Noble Financials S.A.
za okres 9 miesięcy zakończonych 30 września 2021 roku (w tysiącach PLN)

Wyszczególnienie	30.09.2021 r.	31.12.2020 r.	30.09.2020 r.
Niepodzielony wynik finansowy na początek okresu	(85 456)	(89 253)	(89 253)
Zwiększenia	-	3 797	3 797
Wynik poprzedniego roku	-	3 797	3 797
Pozostałe zmiany	-	-	-
Korekty z tyt. błędów podstawowych	-	-	-
Zmniejszenia	(23 038)	-	-
Wynik poprzedniego roku	(23 038)	-	-
Pozostałe zmiany	-	-	-
Korekty z tyt. błędów podstawowych	-	-	-
Niepodzielony wynik finansowy na koniec okresu	(108 494)	(85 456)	(85 456)

22. Nota. Podział zysku (pokrycie straty) za poprzedni rok obrotowy

W roku obrotowym zakończonym w dniu 31 grudnia 2020 roku Spółka wykazała stratę netto na poziomie 23.038 tys. zł.

W dniu 18 października 2021 roku Rada Nadzorcza Spółki, po dokonaniu analizy wniosku Zarządu w sprawie sposobu pokrycia straty poniesionej przez Spółkę w roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2020, podjęła uchwałę w sprawie oceny wniosku Zarządu o którym mowa powyżej i zarekomendowała Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu zatwierdzenie wniosku Zarządu aby stratę poniesioną w roku obrotowym 2020 pokryć z zysków wypracowanych przez Spółkę w przyszłych okresach jej działalności.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie akcjonariuszy zostało zwołane na dzień 30 listopada 2021 roku.

23. Nota. Kredyty i pożyczki

Wyszczególnienie	30.09.2021 r.	31.12.2020 r.	30.09.2020 r.
Kredyty i pożyczki krótkoterminowe	2 433	2 027	1 667
- kredyty bankowe	1 534	1 150	798
- pożyczki	899	877	869
Kredyty i pożyczki długoterminowe	23 666	26 055	25 680
- kredyty bankowe	23 666	26 055	25 680
- pożyczki	-	-	-
Razem	26 099	28 082	27 347

Wyszczególnienie	30.09.2021 r.	31.12.2020 r.	30.09.2020 r.
Kredyty	25 200	27 205	26 478
Pożyczki	899	877	869
Razem	26 099	28 082	27 347

Zabezpieczenia kredytu	Kwota (w tys. zł)
Weksel in blanco	0
Hipoteka kaucyjna do kwoty 64,8 mln. zł	64 800
Oś wiadczenie o poddaniu się egzekucji IBSM S.A.	51 400
Oś wiadczenie o poddaniu się egzekucji Platinum Project II Sp. z o.o.	43 700
Oś wiadczenie o poddaniu się egzekucji Investpoland Sp. z o.o.	43 700
Poręczenie P. Wiś niewskiego	43 700
Cesja praw z polis ubezpieczeniowych	23 500

Zabezpieczeniem kredytu jest weksel in blanco wystawiony na rzecz Getin Noble Bank S.A. Bank ma prawo wypełnić weksel na sumę odpowiadającą zadłużeniu Spółki wobec Banku, łącznie z odsetkami powstałymi w przypadku opóźnienia oraz innymi kosztami, następnego dnia roboczego po upływie terminu wypowiedzenia Umowy Kredytu Hipotecznego. Bank ma prawo opatrzyć weksel datą płatności według swego uznania, zawiadamiając Spółkę listem poleconym.

Kredyty/ pożyczki	Getin Noble Bank S.A.	W Investments Holdings Limited	New Age Ventures Sp. z o.o.	TAVAGLIONE Services LTD	Dengold Capital Ltd

Śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Noble Financials S.A.
za okres 9 miesięcy zakończonych 30 września 2021 roku (w tysiącach PLN)

krótkoterminowe na dzień bilansowy					
Waluta kredytu / pożyczki	CHF	PLN	PLN	PLN	PLN
Stopa procentowa	3M LIBOR + stała marża Banku 2,65%	7%	4%	7%	5%
Saldo na dzień bilansowy (kapitał i odsetki)	1 534	830	34	22	13

Kredyty/pożyczki długoterminowe na dzień bilansowy	Getin Noble Bank S.A.
Waluta kredytu / pożyczki	CHF
Stopa procentowa	3M LIBOR + stała marża Banku 2,65%
Saldo na dzień bilansowy (kapitał i odsetki)	23 666

Zabezpieczeniem kredytu jest weksel in blanco wystawiony na rzecz Geting Noble Bank S.A. Bank ma prawo wypełnić weksel na sumę odpowiadającą zadłużeniu Spółki wobec Banku, łącznie z odsetkami powstałymi w przypadku opóźnienia oraz innymi kosztami, następnego dnia roboczego po upływie terminu wypowiedzenia Umowy Kredytu Hipotecznego. Bank ma prawo oprzeć weksel datą płatności według swego uznania, zawiadamiając Spółkę listem poleconym.

24. Nota. Informacje o niespłaceniu kredytu lub pożyczki lub naruszeniu istotnych postanowień umowy, kredytu lub pożyczki, w odniesieniu do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego

W dniu 24 stycznia 2019 roku Spółka zawarła z bankiem Getin Noble Bank S.A. porozumienie dotyczące spłaty zadłużenia Kredytu Hipotecznego udzielonego Spółce przez Bank na mocy zawartej w dniu 13 grudnia 2007 roku Umowy Kredytu Hipotecznego nr DK/KR-HIP/03922/07.

Zgodnie z treścią porozumienia Strony postanowiły: i) zmienić na czas określony zasady spłaty kredytu w ten sposób, że Bank udziela Spółce na okres 24 miesięcy, począwszy od dnia 7 lutego 2019 roku do dnia 7 stycznia 2021 roku karencji w spłacie całości raty odsetkowej, oraz ii) przyznać Spółce jednorazową ulgę w spłacie kredytu, po spełnieniu przez Spółkę łącznie wszystkich przesłanek, zawartych w Porozumieniu. W okresie karencji Spółka zobowiązana będzie do zapłaty stałych miesięcznych rat w wysokości 23.165,17 CHF. Porozumienie, o którym mowa powyżej, weszło w życie w dniu 7 lutego 2019 roku.

W okresie sprawozdawczym nie nastąpiły żadne naruszenia istotnych postanowień umowy kredytu i jest on obsługiwany przez Spółkę na bieżąco.

W okresie sprawozdawczym nie nastąpiły żadne naruszenia istotnych postanowień umowy kredytu i jest on obsługiwany przez Spółkę na bieżąco.

25. Nota. Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego i dłużnych papierów wartościowych

Na dzień bilansowy 30 września 2021 r., 31 grudnia 2020 r. oraz 30 września 2020 r. Spółka nie wykazywała zobowiązań z tytułu leasingu i dłużnych papierów wartościowych.

26. Nota. Inne zobowiązania długoterminowe

Nie wystąpiły.

27. Nota. Zobowiązania handlowe i pozostałe zobowiązania

Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	30.09.2021 r.	31.12.2020 r.	30.09.2020 r.
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	684	450	68
Pozostałe zobowiązania	5 538	6 773	6 767
Razem	6 222	7 223	6 835

Wyszczególnienie	30.09.2021 r.	31.12.2020 r.	30.09.2020 r.
Zobowiązania budżetowe	-	-	-
Zobowiązania inwestycyjne	5 531	6 715	6 715
Pozostałe zobowiązania	7	58	52
Razem	5 538	6 773	6 767

Na dzień sprawozdawczy 30 września 2021 r, w strukturze finansowej Spółki znajdują się istotne krótkoterminowe zobowiązania finansowe w kwocie 5 531 tys. zł, które powstały na wskutek umowy z dnia 22 lutego 2019 r dotyczącej nabycia od PJW Holdings Limited 9.787 sztuk obligacji korporacyjnych serii B wyemitowanych przez spółkę pod firmą Duo Finance Sp. z o.o. Zobowiązanie to stanowi zobowiązanie do jednostki powiązanej, jako że sprzedający - spółka pod firmą PJW Holdings Limited jest akcjonariuszem Spółki posiadającym 23,65% w jej kapitale zakładowym. W okresie sprawozdawczym zobowiązanie to zostało częściowo uregulowane z pierwotnej kwoty wynoszącej 9 945 tys. zł.

28. Nota. Rezerwy

Wyszczególnienie	30.09.2021 r.	31.12.2020 r.	30.09.2020 r.
Pozostałe rezerwy	128	190	170
Razem	128	190	170

Na dzień publikacji sprawozdania finansowego Spółki za okres zakończony 30 września 2021 r. nadal występowało realne prawdopodobieństwo uznania znacznych kwot dochodzonych przez powoda w procesach sądowych w wysokości 128 tys. zł.

Na dzień bilansowy nie występują rezerwy na świadczenia pracownicze.

29. Nota. Wskazanie skutków zmian w strukturze jednostki gospodarczej, w tym w wyniku połączenia jednostek gospodarczych, przejęcia lub sprzedaży jednostek grupy kapitałowej Spółki, inwestycji długoterminowych, podziału, restrukturyzacji i zaniechania działalności.

W okresie, za jaki sporządzone jest niniejsze sprawozdanie finansowe obejmujące okres od 1 stycznia 2021 r. do 30 września 2021 r. Spółka nie jest jednostką dominującą Grupy Kapitałowej, w związku z powyższym Spółka nie sporządza skonsolidowanego rocznego sprawozdania finansowego za okres sprawozdawczy zakończony 30 września 2021 r.

30. Wskazanie akcjonariuszy posiadających bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu emitenta na dzień przekazania raportu kwartalnego wraz ze wskazaniem liczby posiadanych przez te podmioty akcji, ich procentowego udziału w kapitale zakładowym, liczby głosów z nich wynikających i ich procentowego udziału w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu oraz wskazanie zmian w strukturze własności znacznych pakietów akcji emitenta w okresie od przekazania poprzedniego raportu kwartalnego.

Na dzień 30 września 2021 roku następujące podmioty posiadały powyżej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki (zgodnie z zawiadomieniami otrzymanymi przez Spółkę):

Lp.	Dane akcjonariusza	Liczba akcji (w szt.)	Liczba głosów (w szt.)	Udział w kapitale zakładowym (%)	Udział w głosach (%)
1.	Righteigh Holdings Limited	189.494	189.494	54,25%	54,25%
2.	PJW Holdings Limited	82.610	82.610	23,65%	23,65%
3.	Wheel Finance S.A.	41.027	41.027	11,75%	11,75%

Ilościowo stan posiadania akcji Spółki przez osoby wskazane w tabeli powyżej nie uległ zmianie pod koniec 30 września 2021 r.

Na dzień 30 września 2021 roku następujące osoby posiadały pośrednio powyżej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki (zgodnie z zawiadomieniami otrzymanymi przez Spółkę):

Lp.	Dane osoby posiadającej poś rednio akcje Spółki	Liczba akcji (w szt.)	Liczba głosów (w szt.)	Udział w kapitale zakładowym (%)	Udział w głosach (%)
1.	Alec Yurevich Fesenko*	189.494	189.494	64,25%	54,25%
2.	Alec Yurevich Fesenko**	41.027	41.027	11,75%	11,75%
3.	W Family Foundation***	82.610	82.610	23,65%	23,65%

* Poś rednio przez spółkę Righteight Holdings Ltd.

** Poś rednio przez spółkę Wheel Finance S.A.

*** Poś rednio przez PJW Holdings Ltd.

31. Nota. Zwięzły opis istotnych dokonań lub niepowodzeń Spółki w okresie, którego dotyczy raport, wraz z wykazem najważniejszych wydarzeń dotyczących Spółki.

W okresie sprawozdawczym obejmującym okres od 1 stycznia 2021 r. do 30 września 2021 r. Spółka nie realizowała przychodów z podstawowej działalności operacyjnej, natomiast zrealizowała przychody finansowe oraz z pozostałej działalności operacyjnej w łącznej wysokości 26 110 tys. zł. wynikające w głównej mierze z odroczenia odpisów aktualizujących oraz dodatnich różnic kursowych.

Na koszty finansowe wynoszące 1 444 tys. zł złożyła się przede wszystkim wycena aktywów finansowych w kwocie 1 067 tys. zł, oraz odsetki w kwocie 377 tys. zł

Za okres trzech kwartałów 2021 roku Spółka zrealizowała zysk brutto na poziomie 24 115 tys. zł.

Na dzień sprawozdawczy 30 września 2021 r, w strukturze finansowej Spółki znajdują się istotne krótkoterminowe zobowiązania finansowe w kwocie 6 009 tys. zł, które powstały na wskutek umowy z dnia 22 lutego 2019 r. dotyczącej nabycia od PJW Holdings Limited 9.787 sztuk obligacji korporacyjnych serii B wyemitowanych przez spółkę pod firmą Duo Finance Sp. z o.o.. Zobowiązanie to stanowi zobowiązanie do jednostki powiązanej, jako że sprzedający - spółka pod firmą PJW Holdings Limited jest akcjonariuszem Spółki posiadającym 23,65% w jej kapitale zakładowym. W okresie sprawozdawczym zobowiązanie to zostało częściowo uregulowane z pierwotnej kwoty wynoszącej 9 945 tys. zł.

Zawarte w dniu 24 stycznia 2019 r. porozumienie z Bankiem Getin, zgodnie z treścią którego strony postanowiły:

- zmienić na czas określony zasady spłaty kredytu w ten sposób, że Bank udziela Spółce na okres 24 miesięcy, począwszy od dnia 7 lutego 2019 roku do dnia 7 stycznia 2021 roku karencji w spłacie całości raty odsetkowej; w okresie karencji Spółka zobowiązana będzie do zapłaty stałych miesięcznych rat w wysokości 23.165,17 CHF;
- przyznać Spółce jednorazową ulgę w spłacie kredytu, po spełnieniu przez Spółkę łącznie wszystkich przesłanek, zawartych w porozumieniu, istotnie polepszyło sytuację płynnościową Spółki także w dłuższym terminie.

Wykaz najważniejszych wydarzeń w okresie sprawozdawczym

- W dniu 4 marca 2021 roku do Spółki wpłynęło oświadczenie spółki pod firmą Polscy Biegli Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie (wpisanej do Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS 000068505, wpisanej na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem ewidencyjnym 4159) o wypowiedzeniu umowy na badania i przegląd sprawozdań finansowych Spółki w zakresie: i_ badania ustawowego jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki za rok 2020, ii_ przeglądu śródrocznego sprawozdania finansowego Spółki za okres od 1 stycznia 2021 roku do 30 czerwca 2021 roku oraz iii_ badania ustawowego jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki za 2021 rok. Zgodnie z treścią otrzymanego oświadczenia powodem wypowiedzenia umowy na badania i przegląd sprawozdań finansowych Emitenta było zaistnienie nieplanowanych niedoborów zasobów kadrowych po stronie firmy audytorskiej. Ponadto, spółka Polscy Biegli Sp. z o.o. w przekazanym wypowiedzeniu

oś wiadczyła, że przyczyną rozwiązania umowy nie były różnice poglądów w sprawie stosowania zasad rachunkowości lub standardów badania.

- W dniu 29 marca 2021 roku Rada Nadzorcza Spółki dokonała wyboru nowego podmiotu mającego świadczyć usługi badania oraz przeglądu sprawozdań finansowych Spółki sporządzonych za lata 2020 oraz 2021.
- W dniu 30 marca 2021 roku Rada Nadzorcza Spółki powołała do Rady Nadzorczej, w trybie kooptacji, nowego Członka Rady Nadzorczej w osobie Pana Jarosława Galasa.
- Zarząd Spółki mając na względzie poszanowanie praw akcjonariuszy oraz przejrzystą komunikację Spółki z rynkiem podjął decyzję o niepublikowaniu w dniu 30 kwietnia 2021 r. jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2020 oraz Sprawozdania Zarządu z działalnością Spółki w roku 2020. Powodem nieprzekazania w terminie wyżej wymienionych sprawozdań była konieczność dokończenia procedur realizowanych w ramach prowadzonego ustawowego badania sprawozdania finansowego Spółki za rok obrotowy 2020 przez biegłych rewidentów, które to badanie służy potwierdzeniu czy sprawozdanie finansowe Spółki i Sprawozdanie Zarządu z działalnością Spółki rzetelnie i jasno przedstawiają sytuację majątkową i finansową oraz wynik finansowy Spółki, które mają być przekazane do publicznej wiadomości. Nowy podmiot audytorski nie miał dostatecznie dużo czasu na zapoznanie się z księgami Spółki oraz udział w inwentaryzacji znaczących składników majątkowych Emitenta, tym samym nie był stanie wydać opinii w ustawowym terminie. Zarząd Emitenta mając na uwadze wszystkie zaistniałe okoliczności uznał, że publikacja jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2020 oraz Sprawozdania Zarządu z działalnością Spółki w roku 2020 bez opinii biegłego rewidenta obciążona jest zbyt dużym ryzykiem i mogłaby wprowadzić inwestorów w błąd poprzez podanie niezawierających oraz niezbadanych danych finansowych.
- W dniu 5 maja 2021 roku Giełda Papierów Wartościowych SA w Warszawie zawiesiła obroty akcjami Spółki co nastąpiło wskutek opisanych powyżej wydarzeń.
- W dniu 10 czerwca 2021 r. Emitent przekazał do publicznej wiadomości Jednostkowe Sprawozdanie Finansowe Spółki za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2020 oraz Sprawozdanie Zarządu z działalnością Spółki w roku 2020 wraz z opinią niezależnego biegłego rewidenta nie zawierającą
- W dniu 11 czerwca 2021 roku Spółka przekazała do publicznej wiadomości jednostkowy raport kwartalny, w którym zaprezentowane zostały wyniki finansowe Spółki oraz najważniejsze wydarzenia które miały miejsce w okresie I kwartału 2021 roku.
- W dniu 17 czerwca 2021 r. Emitent otrzymał informację, iż z upoważnienia Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 16 czerwca 2021 r. skierowano do Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie SA żądanie odwieszenia obrotu akcjami Spółki. Wznowienie obrotu akcjami Spółki nastąpiło od dnia 17 czerwca 2021 r.
- W dniu 28 maja 2021 roku Spółka przekazała do publicznej wiadomości jednostkowy raport kwartalny, w którym zaprezentowane zostały wyniki finansowe Spółki oraz najważniejsze wydarzenia które miały miejsce w okresie I kwartału 2021 roku.
- W dniu 30 czerwca 2021 roku Spółka udzieliła krótkoterminowego finansowania dłużnego w wysokości 5.000.000 zł. Termin zwrotu środków pieniężnych został określony na 28 lutego 2022 roku. Oprocentowanie zostało ustalone na 8 % w skali roku z płatnością odsetek do 10 dnia po zakończeniu każdego miesiąca, a pozostałe warunki udzielenia finansowania nie odbiegają od standardów rynkowych.
- W dniu 19 sierpnia 2021 roku Zarząd Spółki podjął uchwałę o podwyższeniu, w granicach kapitału docelowego, kapitału zakładowego Spółki z dotychczasowej wysokości 69.854.800,00 zł do wysokości 77.354.800,00 zł, tj. o 7.500.000,00 zł, poprzez emisję 37.500 nowych akcji na okaziciela serii B oznaczonych numerami od 1 do 37.500, o wartości nominalnej 200,00 zł każda, o łącznej wartości nominalnej 7.500.000,00 zł. Akcje będącymi zwykłymi na okaziciela, z którymi nie będą związane szczególne uprawnienia. Akcje zostaną zaoferowane wybranemu przez zarząd Spółki szesnastu inwestorom w ramach subskrypcji prywatnej, zgodnie z postanowieniami uchwały nr 1 Rady Nadzorczej Spółki z 16 sierpnia 2021 r. Umowa o objęciu Akcji zostanie zawarta nie później niż 31 października 2021 r. Cena emisyjna każdej Akcji wynosi 200 dwóch złotych, zgodnie z postanowieniami uchwały nr 2 rady nadzorczej Spółki z 16 sierpnia 2021 r. Akcje zostaną objęte za wkłady pieniężne. Wkłady na pokrycie Akcji wniesione w terminie 7 dni od zawarcia umowy objęcia Akcji. Akcje będą uczestniczyły w dywidendzie począwszy od: a) Akcje zapisane po raz pierwszy na rachunku papierów wartościowych w danym roku obrotowym, najpóźniej do dnia dywidendy, ustalonego przez walne zgromadzenie spółki, łącznie z tym dniem – pierwszego dnia roku obrotowego

poprzedzającego rok obrotowy, w którym Akcje zostaną zapisane na rachunku papierów wartościowych,

b) Akcje zapisane po raz pierwszy na rachunku papierów wartościowych w danym roku obrotowym, po dniu dywidendy, ustalonym przez walne zgromadzenie spółki – pierwszego dnia roku obrotowego, w którym Akcje zostaną zapisane na rachunku papierów wartościowych. Na podstawie upoważnienia zawartego w § 9¹ Statutu Spółki Zarząd, za zgodą Rady Nadzorczej Spółki wyrażoną w uchwale nr 1 z 16 sierpnia 2021 r., oraz po zapoznaniu się z pisemną opinią Zarządu Spółki z 16 sierpnia 2021 r. uzasadniającą przyczyny pozbawienia dotychczasowych akcjonariuszy Spółki prawa poboru Akcji, a także proponowaną cenę emisyjną Akcji, w interesie Spółki, pozbawił się w całości dotychczasowych akcjonariuszy prawa poboru Akcji.

Zarząd Spółki postanowił się o ubieganiu przez Spółkę o dopuszczenie oraz wprowadzenie do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. wszystkich Akcji. W związku z wprowadzeniem Akcji do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez GPW, Akcje będą podlegały dematerializacji. Zarząd wyraził zgodę na: 1) przeprowadzenie subskrypcji prywatnej Akcji, w tym złożenie oferty objęcia Akcji oraz ustalenie brzmienia i zawarcie umowy objęcia Akcji, jak również ustalenie szczegółowych warunków i terminów przeprowadzenia subskrypcji prywatnej, 2) podjęcie wszelkich czynności niezbędnych do dopuszczenia i wprowadzenia Akcji do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez GPW, 3) podjęcie wszelkich czynności niezbędnych do dematerializacji Akcji, w tym do zawarcia z Krajowym Depozytem Papierów Wartościowych S.A. umowy o rejestrację Akcji w depozycie papierów wartościowych.

Zarząd Spółki postanowił podać informację do publicznej wiadomości z uwagi na to, iż skutkiem opisanych powyżej zdarzeń będzie znacząca zmiana struktury akcjonariatu Spółki.

- W dniu 23 września 2021 roku Zarząd Spółki przekazał do publicznej wiadomości wyniki finansowe Spółki za okres pierwszych 6 miesięcy 2021 roku. Jednostkowy raport półroczny został poddany przeglądowi, który przeprowadziła firma audytorska. Sprawozdanie z przeglądu półrocznego sprawozdania finansowego Emitenta nie zawierało zastrzeżeń.

32. Nota. Kwota i rodzaj pozycji wpływających na aktywa, zobowiązania, kapitał własny, wynik netto i przepływy pieniężne, które są nietypowe ze względu na ich rodzaj, wartość lub częstotliwość

Spółka nie posiada żadnych składników majątku ani też zobowiązań, które wpływałyby w sposób nietypowy na sytuację finansową Spółki, a tym samym zostałyby ujawnione w niniejszym jednostkowym sprawozdaniu finansowym za okres od dnia 1 stycznia 2021 do 30 września 2021 roku.

33. Nota. Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych.

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie nastąpiła emisja, wykup i spłata nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych.

34. Nota. Informacja dotycząca zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania

W okresie od 1 stycznia 2021 roku do 30 września 2021 roku Spółka nie zmieniła klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany ich wykorzystania.

35. Nota. Informacje dotyczące wypłaconej (lub zadeklarowanej) dywidendy łącznie i w przeliczeniu na jedną akcję z podziałem na akcje zwykłe i uprzywilejowane

W okresie trzech kwartałów 2021 roku Spółka nie wypłaciła dywidendy oraz nie zadeklarowała wypłaty dywidendy.

36. Nota. Zobowiązania warunkowe

Na dzień 30 września 2021 roku oraz do dnia sporządzenia publikacji sprawozdania występowały następujące zobowiązania warunkowe:

- Złożony do dyspozycji Noble Bank S.A. w Warszawie – Oddział Specjalistyczny Metrobank weksel „in blanco” z wystawienia Spółki Platinum Properties Sp. z o.o. (poprzednik prawny Noble Financials S.A.) tytułem zabezpieczenia Umowy Kredytu Hipotecznego nr DK/KR-HIP/03922/07 z dnia 13 grudnia 2007 roku.
- Na wypadek dochodzenia wierzytelności zabezpieczających którąkolwiek z hipotek obciążających lokale poprzez wszczęcia egzekucji z dowolnego spośród tych lokali bądź udziału we współwłasności, sprzedawca zobowiązuje się do całkowitego naprawienia wyrządzonej tym

kupującemu (tj. Noble A4R Sp. z o.o., dawniej: InvestPoland Sp. z o.o.) szkody poprzez zapłatę sumy pieniężnej odpowiadającej tej szkodzie, wraz z ewentualnymi odsetkami, jak też do zwrotu wszelkich wydatków w związku z tym poniesionych. Obowiązek zapłaty sumy pieniężnej tytułem naprawienia szkody wraz z ewentualnymi odsetkami Noble Financials S.A. poddaje się egzekucji do wysokości 6.756 tys. franków szwajcarskich

37. Nota. Informacje dotyczące zmian zobowiązań warunkowych lub aktywów warunkowych, które nastąpiły od czasu zakończenia ostatniego roku obrotowego

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym od czasu zakończenia ostatniego roku obrotowego nie było innych zmian w zobowiązaniach warunkowych.

38. Nota. Zestawienie stanu posiadania akcji Spółki lub uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące, wraz ze wskazaniem zmian w stanie posiadania

Na dzień 30 września 2021 roku i na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania, zgodnie z wiedzą Spółki, osoby zarządzające i nadzorujące nie posiadały akcji Spółki. Nie nastąpiły żadne zmiany w stanie posiadania akcji Spółki przez osoby zarządzające i nadzorujące w okresie od publikacji poprzedniego raportu śródrocznego.

39. Nota. Wskazanie istotnych postępowań sądowych toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej i istotnych rozliczeniach z tego tytułu

Na dzień publikacji niniejszego sprawozdania istnieją postępowania z udziałem Spółki toczące się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego, lub organem administracyjnym dotyczących zobowiązań lub wierzytelności, których wartość łącznie stanowi co najmniej 10% kapitałów własnych Spółki.

W związku z faktem, że na dzień publikacji rocznego sprawozdania finansowego Spółki za okres od 1 stycznia 2021 roku do 30 września 2021 roku nadal występowało znaczne prawdopodobieństwo uznania kwot sądzonych przez powoda, Spółka utrzymała zawiązaną w roku poprzednim rezerwę na roszczenia w wysokości 350 tys. zł. Poniżej opisano stan toczących się spraw sądowych z powództwa Piotra Chrzanowskiego przeciwko Platinum Properties Group S.A. (obecnie Spółka):

- a) o wypłatę ekwiwalentu za niewykorzystany urlop wypoczynkowy przysługujący powodowi w 2013 r. w wysokości 31.816,44 złotych (sygnatura akt sprawy: VII P 1801/16) oraz (ii) o wypłatę ekwiwalentu za niewykorzystany urlop wypoczynkowy przysługujący powodowi w 2011 r. w wysokości 37.885,71 złotych (sygnatura akt sprawy: VII P 1790/16). Powyższe sprawy zostały wytoczone przed Sądem Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, VII Wydziałem Pracy i Ubezpieczeń Społecznych. W dniu 13 października 2017 r. Sąd zarządził połączenie do jednego postępowania pod sygnaturą akt: VII P 1801/16. Dnia 29 marca 2018 r. Sąd postanowił połączyć ww. sprawy ze sprawą prowadzoną pod sygnaturą VII P 1790/16 o wypłatę zaległych świadczeń chorobowych przysługujących powodowi za miesiące listopad i grudzień 2013 r. w wysokości 20.480,10 złotych (sygnatura akt sprawy: VII P 1795/16). Sygnatura akt sprawy połączonej to VII P 1790/16. Do tej sprawy została przyłączona sprawa o sygnaturze akt VII P 1799/16 o wypłatę ekwiwalentu za urlop wypoczynkowy przysługujący powodowi w 2012 r. w wysokości 30.600,00 złotych. Kolejny termin rozprawy został wyznaczony na dzień 25 października 2021 roku.
- b) o wypłatę pakietu motywacyjnego przysługującego powodowi w 2011 r. w wysokości 61.200,00 złotych. Sprawę wytoczono przed Sądem Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, VII Wydział Pracy i Ubezpieczeń Społecznych (sygnatura akt sprawy: VII P 1791/16). Sprawa zakończona wyrokiem oddalającym powództwo, wydanym na rozprawie dnia 25 września 2019 r. Sąd Okręgowy w Warszawie oddalił apelację powoda. Sprawa zakończona.
- c) o wypłatę pakietu motywacyjnego przysługującego powodowi w 2013 r. w wysokości 51.200,00 złotych. Sprawę wytoczono przed Sądem Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, VII Wydział Pracy i Ubezpieczeń Społecznych (sygnatura akt sprawy: VII P 1793/16). Dnia 5 czerwca 2020 r. zapadł wyrok oddalający powództwo. Powód wniósł apelację. Sąd Okręgowy w Warszawie, XIV Wydział Pracy i Ubezpieczeń Społecznych oddalił apelację powoda (sygn. akt. XIV Pa 149/20). Sprawa zakończona.
- d) o wypłatę ekwiwalentu za niezrealizowanie benefitu (samochód służbowy) za 2013 r. w wysokości 28.250,00 złotych. Sprawę wytoczono przed Sądem Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, VII Wydział Pracy i Ubezpieczeń Społecznych (sygnatura akt sprawy: VII P 1797/16). Kolejny termin rozprawy wyznaczono na dzień 5 listopada 2021 r.

- e) o wypłatę ekwiwalentu za niezrealizowanie benefitu za 2011 r w wysokości 27.500,00 złotych. Sprawę wytoczono przed Sądem Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, VII Wydział Pracy i Ubezpieczeń Społecznych (sygnatura akt sprawy: VII P 1800/16).
- f) o niewypłacone wynagrodzenie za pracę za miesiące wrzesień, październik, listopad i kilka dni grudnia 2013 r. w łącznej kwocie 75.900,00 zł. Pozew wpłynął do Sądu Okręgowego w Warszawie, XXI Wydział Pracy 19 listopada 2018 r. jako pozew o wypłatę 5 rodków (sygn.. akt XXI P 205/18). Na rozprawie dnia 10 kwietnia 2019 r. Powód sprecyzował roszczenie i oświadczył, że żąda powyższej kwoty z tytułu wynagrodzenia za pracę za miesiące wrzesień, październik i listopad 2019 r. Postanowieniem z dnia 15 maja 2019 r. Sąd odmówił odrzucenia pozwu. Na rozprawie dnia 29 maja 2019 r. Sąd wydał wyrok częściowy, oddalający powództwo o wynagrodzenie za pracę za wrzesień i październik 2013 r. W zakresie żądania wynagrodzenia za miesiąc listopad 2019 r. Sąd zawiesił postępowanie do czasu zakończenia postępowań mogących być w związku ze sprawą

Postępowanie egzekucyjne z wniosku wierzyciela Piotra Chrzanowskiego rozpoczęte w roku ubiegłym, prowadzone przez Komornika Sądowego przy Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy Mirosława Węgierskiego – sygn. akt. 413/17 zostało umorzone dnia 2 lutego 2021 r,

40. Nota. Informacje o zawarciu przez Spółkę jednej lub wielu transakcji z podmiotami powiązanymi

W okresie trzech kwartałów 2021 roku Spółka nie realizowała żadnych transakcji z podmiotami powiązanymi.

41. Nota. Zawarte przez Spółkę transakcje z podmiotami powiązanymi, jeżeli jedno lub łącznie są one istotne i zostały zawarte na innych warunkach niż rynkowe.

W okresie trzech pierwszych kwartałów 2021 roku Spółka nie zawarła nowych umów ani transakcji z podmiotami powiązanymi.

42. Nota. Informacje o udzieleniu przez Spółkę poręczeń kredytu lub pożyczki lub udzieleniu gwarancji – łącznie jednemu podmiotowi lub jednostce zależnej od tego podmiotu, jeżeli łączna wartość istniejących poręczeń lub gwarancji stanowi równowartość co najmniej 10% kapitałów własnych Spółki

Spółka na dzień bilansowy 30 września 2021 roku posiada kredyt bankowy udzielony jej zgodnie z umową kredytu hipotecznego z dnia 13 grudnia 2007 roku nr DK/KR-HIP/03922/07 indeksowanego do CHF zawarta pomiędzy Noble Bank S.A. w Warszawie - Oddział Specjalistyczny Metrobank a Emitentem wraz z Aneksem do umowy z dnia 7 kwietnia 2011 roku.

Przedmiotem umowy było udzielenie przez Getin Noble Bank S.A. na rzecz Spółki kredytu w kwocie 15.000.000,00 złotych indeksowanego kursem CHF na dowolny cel. Okres kredytowania wynosi 360 miesięcy, w tym 60 miesięcy karencji w spłacie kapitału licząc od dnia wypłaty kredytu. Kredyt uruchomiony został jednorazowo oraz bezgotówkowo w jednej transzy.

Uruchomienie kredytu nastąpiło w PLN przy jednoczesnym przeliczeniu w dniu wypłaty na CHF zgodnie z kursem kupna dewiz obowiązującym w Banku w dniu uruchomienia kredytu. Poręczeniem spłaty niniejszego kredytu jest poręczenie udzielone przez Pana Piotra Mikołaja Wiśniewskiego na podstawie umowy poręczenia nr DK/POR/03922/07 wraz z oświadczeniem o poddaniu się egzekucji do kwoty 43.665.543,40 złotych.

Zabezpieczeniem kredytu jest weksel in blanco wystawiony na rzecz Getin Noble Bank S.A. Bank ma prawo wypełnić weksel na sumę odpowiadającą zadłużeniu Spółki wobec Banku, łącznie z odsetkami powstałymi w przypadku opóźnienia oraz innymi kosztami, następnego dnia roboczego po upływie terminu wypowiedzenia Umowy Kredytu Hipotecznego. Bank ma prawo opatrzyć weksel datą płatności według swego uznania, zawiadamiając Spółkę listem poleconym.

W wyniku prowadzonych przez Spółkę rozmów z bankiem Getin Noble Bank S.A. mających na celu przywrócenie regularnej obsługi zadłużenia, w dniu 4 lutego 2019 roku Spółka zawarła z Getin Noble Bank S.A. porozumienie dotyczące spłaty zadłużenia Kredytu Hipotecznego udzielonego Spółce przez Bank, o którym to kredycie mowa jest powyżej. Zgodnie z treścią porozumienia Strony postanowiły: i) zmienić na czas określony zasady spłaty kredytu w ten sposób, że Bank udziela Spółce na okres 24 miesięcy, począwszy od dnia 7 lutego 2019 roku do

dnia 7 stycznia 2021 roku karencji w spłacie całości raty odsetkowej, oraz ii) przyznać Spółce jednorazową ulgę w spłacie kredytu, po spełnieniu przez Spółkę łącznie wszystkich przesłanek, zawartych w Porozumieniu. W okresie karencji Spółka zobowiązana będzie do zapłaty stałych miesięcznych rat w wysokości 23.165,17 CHF. Porozumienie, o którym mowa powyżej, weszło w życie w dniu 7 lutego 2019 roku.

43. Nota. Informacje o odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwróceniu takich odpisów

Na dzień 30 września 2021 roku Emitent posiadał odpis aktualizujący, który został zawiązany w 2016 roku, dotyczący 100% wartości udziałów w jednostce zależnej MySquare.pl Sp. z o.o. (50 tys. zł.). Emitent uwzględnił okoliczność, że spółka zależna MySquare.pl Sp. z o.o. nie prowadzi żadnej działalności operacyjnej oraz wartość kapitałów własnych wskazuje wartość ujemną na dzień bilansowy 30 września 2021 roku.

Na dzień 30 września 2021 roku Emitent zawiązał odpisy aktualizujące wartość należności handlowych oraz pozostałych aktywów finansowych, co zostało szerzej opisane w nocie 16 niniejszego sprawozdania.

44. Nota. Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym

Celem zarządzania ryzykiem finansowym jest minimalizacja negatywnych skutków, jakie mogą wywołać czynniki ryzyka. Ponieważ Spółka posiada różne instrumenty finansowe, zarządzanie ryzykiem finansowym realizowane jest na podstawie różnych procedur i obejmuje różne obszary działalności.

Główne rodzaje ryzyka wynikającego z instrumentów finansowych obejmują:

- Ryzyko rynkowe (ryzyko cenowe, ryzyko wartości godziwej związane ze stopą procentową),
- Ryzyko kredytowe,
- Ryzyko płynności.

Zarząd weryfikuje i uzgadnia zasady zarządzania każdym z tych rodzajów ryzyka – zasady te zostały w skrócie omówione poniżej. Spółka nie prowadzi rachunkowości zabezpieczeń.

Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe jest takim rodzajem ryzyka, które odzwierciedla wpływ zmian cen rynkowych takich jak kursy wymiany walut, stopy procentowe, czy ceny instrumentów kapitałowych, na wynik finansowy Spółki lub na wartość posiadanych instrumentów finansowych.

Spółka posiada kredyt we frankach szwajcarskich (CHF). W związku z dużą zmiennością kursów walut obcych oraz wysokiej aprecjacji tej waluty w poprzednich latach, działalność Spółki obciążona jest ryzykiem walutowym. W roku 2017 można było zaobserwować umocnienie się polskiej waluty wobec szwajcarskiej, jednakże w okresie 2018 – 09.2021 r. obserwujemy tendencję odwrotną.

W związku z faktem, że kurs franka szwajcarskiego został uwolniony w roku 2015, ewentualne niekorzystne zmiany kursu waluty szwajcarskiej w stosunku do złotego mogą powodować zwiększenie zadłużenia Spółki oraz problemy w spłacie zobowiązań kredytowych.

Aktywa i zobowiązania odsetkowe na dzień 30 września 2021 r. przedstawiono w poniższej tabeli.

Zobowiązania o oprocentowaniu stałym c.d.	Zaangażowanie na 30.09.2021 r.	Oprocentowanie stałe	zmiana +2%	zmiana -2%
Zobowiązania z tytułu obligacji z odsetkami	0	-	-	-
Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek z odsetkami od:	899	-	17	(17)
Dengold Capital Ltd	13	5%	0	0
W Investments Holdings Limited	830	5%	17	(17)
Tavaglione Services Limited	22	7%	0	0
New Age Ventures Sp. zo.o.	34	4%	0	0
Razem zobowiązania o oprocentowaniu stałym	899	-	17	(17)

Aktywa i zobowiązania o oprocentowaniu zmiennym	Zaangażowanie na 30.09.2021 r.	Oprocentowanie zmienne	wpływ na wynik	
			zmiana +2%	zmiana -2%
Należność ci z tytułu udzielonych pożyczek z odsetkami	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek z odsetkami	25 200	-	504	(504)
Zobowiązania z tytułu kredytu Noble Bank	25 200	3M LIBOR + stała marża Banku 2,65%	504	(504)
Razem zobowiązania o oprocentowaniu zmiennym	25 200	-	504	(504)

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe Spółki jest przede wszystkim przypisane do należności handlowych oraz pozostałych należności. Dokonanie sprzedaży w dniu 31 grudnia 2019 roku aktywów finansowych w postaci obligacji korporacyjnych spółek Liberis Polska Sp. z o.o. oraz Duo Finance Sp. z o.o. do podmiotu zagranicznego Venuer Immobilier S.A. z siedzibą w Konfederacji Szwajcarskiej spowodowało powstanie istotnych „należności pozostałych”. Wartość brutto tej należności wynosi 17 540 tys. zł.

Ryzyko kredytowe jest monitorowane przez Spółkę. W uzasadnionych przypadkach Zarząd Spółki może zdecydować o dokonaniu odpisu aktualizującego wartość aktywa związanego z należnościami ze względu na podejście ostrożnościowe w ich wycenie lub podjąć decyzje o ich odsprzedaży.

Ryzyko płynności

Ryzyko to związane jest z trudnościami w wywiązywaniu się z przyjętych zobowiązań. Celem zarządzania ryzykiem płynności jest zabezpieczenie Spółce możliwości realizacji swoich zobowiązań przy jednoczesnym zabezpieczeniu kapitału niezbędnego do płynnego funkcjonowania. Spółka korzysta z instrumentów finansowych zabezpieczających ten kapitał. Są to kredyty bankowe.

Zarządzanie płynnością Spółki odbywa się głównie poprzez:

- Krótko, średnio i długo-terminowe planowanie przepływów gotówkowych; szczegółowe plany krótkoterminowe aktualizowane są przynajmniej raz na miesiąc,
- Dobór odpowiednich źródeł finansowania na podstawie analizy potrzeb Spółki oraz analizy rynku,
- Bieżący monitoring wskaźników wynikających z umów z bankami,
- Współpracę z instytucjami finansowymi o ustalonej, wysokiej reputacji.

W celu ograniczenia ryzyka utraty płynności Emitenta, otrzymał on od większościowego akcjonariusza list wsparcia - w dniu 14 kwietnia 2020 r. Spółka otrzymała pisemne zapewnienie od większościowego akcjonariusza posiadającego 54,25% w jej kapitale zakładowym, tj. Righteight Holdings Limited – wskazujące, że podmiot ten jest gotowy do finansowania bieżącej działalności Spółki i będzie udzielał jej finansowego wsparcia niezbędnego do kontynuowania jej działalności przynajmniej przez okres 12 miesięcy od dnia przekazania pisma.

45. Nota. Informacja o instrumentach finansowych

Poniższa tabela przedstawia porównanie wartości bilansowych i wartości godziwych wszystkich instrumentów finansowych Spółki, w podziale na poszczególne klasy i kategorie aktywów i zobowiązań.

Wartość godziwą aktywów i zobowiązań finansowych na dzień bilansowy wykazano zgodnie z MSSF 9.

Aktywa finansowe	30.09.2021		
	wartość brutto	odpis	wartość netto
Aktywa wyceniane w wartości godziwej przez całkowite dochody			

Śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Noble Financials S.A.
za okres 9 miesięcy zakończonych 30 września 2021 roku (w tysiącach PLN)

Instrumenty kapitałowe (akcje / udziały)	-	-	-
Pożyczki udzielone	-	-	-
Aktywa wyceniane w koszcie zamortyzowanym			
Pozostałe aktywa finansowe	5 000	170	5 170
Należności handlowe	387	(323)	64
Pozostałe należności	19 254	(491)	18 763
Środki pieniężne	5 449	-	5 449
Aktywa wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy			
Instrumenty pochodne	-	-	-
Instrumenty kapitałowe (akcje / udziały)	-	-	-

46. Nota. Zarządzanie kapitałem

Głównym celem zarządzania kapitałem jest zapewnienie Spółce zdolności do kontynuowania działalności.

Wyszczególnienie	30.09.2021 r.	31.12.2020 r.	30.09.2020 r.
Oprocentowane kredyty i pożyczki	26 099	28 082	27 347
Zobowiązania z tytułu leasingu, dłużnych papierów wartościowych, handlowe oraz pozostałe zobowiązania	6 222	7 223	6 835
Minus środki pieniężne i ich ekwiwalenty	(5 449)	(6)	(6)
Zadłużenie netto	26 872	35 299	34 176

Kapitał własny	(2 993)	(34 608)	(12 933)
Kapitał razem	(2 993)	(34 608)	(12 933)
Kapitał i zadłużenie netto	23 879	691	21 243
Wskaźnik dźwigni	112,53%	5 108,39%	160,88%

47. Nota. Wskazanie zdarzeń, które wystąpiły po dniu, na który sporządzono kwartalne skrócone sprawozdanie finansowe, nieujętych w tym sprawozdaniu, a mogących w znaczący sposób wpłynąć na przyszłe wyniki Spółki

- W dniu 7 października 2021 roku Zarząd Spółki poinformował, że zakończono subskrypcję 37.500 sztuk akcji serii B, o wartości nominalnej 200,00 zł każda, o łącznej wartości nominalnej w wysokości 7.500.000,00 zł oraz cenie emisyjnej w wysokości 200,00 zł za każdą emitowaną akcją serii B, które to akcje zostały objęte przez jedynego akcjonariusza. Zarząd Spółki poinformował, że Akcje serii B Spółki zostały należycie subskrybowane i opłacone. Akcje Serii B przydzielono podmiotowi, któremu zarząd Spółki w trybie subskrypcji prywatnej zaproponował ich objęcie. W interesie Spółki, zarząd Spółki pozbawił dotychczasowych akcjonariuszy Spółki w całości prawa poboru akcji serii B, a wszystkie akcje serii B zaoferowane zostały, w drodze subskrypcji prywatnej, w rozumieniu art. 431 § 2 pkt 1 poprzez złożenie przez Spółkę oferty objęcia akcji serii B wyłącznie podmiotowi wskazanemu przez Zarząd Spółki. W sumie zostało objętych 37.500 Akcji Serii B i tym samym Emisja doszła do skutku. Stosownie do treści § 16 Rozporządzenia zarząd Spółki przekazuje do publicznej wiadomości informacje, dotyczące przeprowadzonej subskrypcji Akcji Serii B, wyemitowanych na podstawie uchwały zarządu z dnia 19 sierpnia 2021 r., podjętej w formie aktu notarialnego o podwyższeniu, w granicach kapitału docelowego, kapitału zakładowego Spółki z dotychczasowej wysokości 69.854.800,00 złotych do wysokości 77.354.800,00 złotych, tj. o 7.500.000,00 złotych, poprzez emisję 37.500 nowych akcji na okaziciela serii B oznaczonych numerami od 1 do 37.500 o wartości nominalnej 200,00 złotych każda, o ich łącznej wartości nominalnej 7.500.000,00 złotych, z wyłączeniem poboru dotychczasowych akcjonariuszy.
- W dniu 20 października do Spółki wpłynęło oświadczenie Pani Olgi Grzegorzczak o rezygnacji z dalszego członkostwa w Radzie Nadzorczej Spółki ze skutkiem na dzień 20 października 2021 roku.
- W dniu 21 października 2021 roku Rada Nadzorcza Spółki, działając w trybie kooptacji, powołała w skład Rady Nadzorczej Spółki Pana Łukasza Kruczyka.

- W dniu 28 października 2021 roku Zarząd Spółki zwołał Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Spółki, które odbędzie się w dniu 30 listopada 2021 roku. Porządek obrad posiedzenia zawiera sprawy dotyczące zamknięcia roku obrotowego w spółce publicznej a także inne, należące w kompetencji walnego zgromadzenia, sprawy wynikające z powszechnie obowiązujących przepisów regulujących funkcjonowanie jednostek zaufania publicznego.
- Zarząd Noble Financial SA podpisał w dniu 26.11.2021 umowę cesji wierzytelności ze spółką Brinando Investments Limited z siedzibą w Nikozji (Cypr). Przedmiotem umowy było przeniesienie na Spółkę wierzytelności przysługujących Brinando od spółki Platinum Project II Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie w kwocie 8.375.987,80 zł wynikającej z zawartych umów pożyczek wraz z odsetkami. Podpisanie ww. umowy zostało opisane w raporcie bieżącym opublikowanym w dniu 26 listopada 2021 roku.
- W dniu 29 listopada 2021 roku Zarząd Noble Financials S.A. poinformował w raporcie bieżącym o opracowaniu oraz przyjęciu ram nowej strategii działalności i rozwoju Spółki. Wysoka konkurencyjność obszaru rynkowego, na którym działa Spółka, wymusiła podjęcie działań prowadzących do dywersyfikacji działalności i eksploracji nowych obszarów biznesowych. W ramach podjętych działań, zmierzających do wypracowania nowej strategii działalności, Zarząd Spółki postanowił oprócz przyszłej działalności operacyjnej na kilku filarach związanych z finansowaniem i obsługą przedsięwzięć związanych z zarządzaniem, wynajmem, doradztwem i leasingiem samochodów. Poza wszelkiego rodzaju formami finansowania pojazdów, Emitent będzie specjalizował się w wielu dodatkowych usługach takich jak: obsługa faktur zbiorczych, monitoring pojazdów, organizacja, logistyka szkoleń oraz szeroko rozumiany consulting i audyt flot samochodowych. Emitent zamierza rozpocząć działalność związaną z factoringiem oraz finansowaniem korzystania z samochodów z jednoczesnym udzieleniem wszelkiego rodzaju zabezpieczenia rzeczowych, w tym hipotek na nieruchomościach.

48. Wskazanie czynników, które w ocenie emitenta będą miały wpływ na osiągnięcie przez niego wyniki w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału.

Zarząd Spółki będzie koncentrował swe wysiłki na rozwoju działalności operacyjnej w zakresie doradztwa w obszarze planowania i zarządzania procesem inwestycyjnym i prowadzenia projektów deweloperskich.

49. Prognozowana sytuacja finansowa Spółki

Z uwagi na ograniczoną skalę prowadzonej działalności operacyjnej, Spółka nie sporządza prognoz.

Prezes Zarządu – Tomasz Wardyn

29 listopada 2021 r.