

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EURO	
	01.01.2021 - 30.06.2021 r. (niebadane)	01.01.2020 - 30.06.2020 r. (niebadane)	01.01.2021 - 30.06.2021 r. (niebadane)	01.01.2020 - 30.06.2020 r. (niebadane)
Przychody łączne całkowite	7 953	210	1 749	47
Przychody ze sprzedaży	-	-	-	-
Koszty działalności operacyjnej	(40)	(45)	(9)	(10)
Zysk (strata) na sprzedaży	(40)	(45)	(9)	(10)
Zysk (strata) na działalności operacyjnej	(14)	136	(3)	31
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	6 392	(1 222)	1 406	(275)
Zysk (strata) netto	6 392	(1 222)	1 406	(275)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(146)	(301)	(32)	(68)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	665	255	146	57
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(507)	(279)	(111)	(63)
wg stanu na:	30.06.2021 (niebadane)	31.12.2020 (badane)	30.06.2021 (niebadane)	31.12.2020 (badane)
Aktywa trwałe	-	-	-	-
Aktywa obrotowe	5 087	887	1 125	192
Kapitał własny	(28 216)	(34 608)	(6 241)	(7 499)
Zobowiązania i rezerwy długoterminowe	24 142	26 055	5 340	5 646
Zobowiązania i rezerwy krótkoterminowe	9 161	9 440	2 026	2 046
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł.)	(80,78)	(99,09)	(18)	(21)
Zysk (strata) za okres na jedną akcję zwykłą (w zł.)	18,30	(65,96)	4,02	(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 4,5208 zł/ EURO na 30 czerwca 2021 r. i 4,6148 zł/ EURO na 31 grudnia 2020 r.,
odpowiednio 4,1212 zł/CHF na 30 czerwca 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 4,5472 zł/ EURO oraz 4,1495 zł/ CHF za okres od 1 stycznia 2021 r. do 30 czerwca 2021 r. i 4,4413 zł/ EURO i 4,1726 zł/ CHF za okres od 1 stycznia 2020 r. do 30 czerwca 2020 r.

NOBLE FINANCIALS SPÓŁKA AKCYJNA

Jednostkowy Skrócony Raport Śródroczny
NOBLE FINANCIALS S.A.

za I półrocze 2021 roku
obejmujący okres od 01.01.2021 do 30.06.2021
sporządzony według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej (MSSF)

Warszawa, dn. 23 września 2021 r.

SPIS TREŚCI

I. JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ NA DZIEŃ 30 CZERWCA 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 CZERWCA 2021 R. (W TYS. ZŁ)	6
III. JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2021 R. DO 30 CZERWCA 2021 R. (W TYS. ZŁ)	7
IV. JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2021 R. DO 30 CZERWCA 2021 R. (W TYS. ZŁ)	9
V. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA	10
1. Informacje ogólne	10
2. Skład organów Spółki	10
3. Oś wiadczenie o zgodności oraz podstawa sporządzenia sprawozdania	11
4. Dane porównawcze i okresy prezentowane w sprawozdaniu	11
5. Założenie kontynuacji działalności gospodarczej	12
6. Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzaniu sprawozdania, w tym informacje o zmianach stosowanych zasad (polityki) rachunkowości	12
7. Oś wiadczenie Zarządu	13
8. Noty objaśniające wybrane pozycje sprawozdania finansowego	13
1. Nota. Przychody ze sprzedaży / segmenty usług i klientów	13
2. Nota. Cykliczność i sezonowość w prezentowanym okresie	13
3. Nota. Koszty działalności operacyjnej	13
4. Nota. Pozostałe przychody i koszty operacyjne	13
5. Nota. Przychody i koszty finansowe	14
6. Nota. Podatek dochodowy bieżący i odroczony podatek dochodowy	14
7. Nota. Zysk / strata przypadający na jedną akcję	14
8. Nota. Ujawnienie elementów pozostałych dochodów całkowitych	15
9. Nota. Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	15
10. Nota. Nieruchomości inwestycyjne	16
11. Nota. Wartość firmy	16
12. Nota. Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone	16
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	19
21. Nota. Pozostałe kapitały	19
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	21
26. Nota. Inne zobowiązania długoterminowe	21
27. Nota. Zobowiązania handlowe i pozostałe zobowiązania	21
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	24
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	26
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, nieuwjętych 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.	29
49. Prognozowana sytuacja finansowa Spółki	29

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

Sprawozdanie z sytuacji finansowej	30.06.2021 (niebadane)	31.12.2020 (badane)	30.06.2020 (niebadane)
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	5 087	887	21 488
Zapasy	-	-	-
Należności handlowe	1	3	170
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego (PDOP)	-	-	-
Pozostałe należności	28	878	21 306
Pożyczki udzielone	-	-	-
Pozostałe aktywa finansowe	5 030	-	-
Rozliczenia międzyokresowe	10	-	6
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	18	6	6
AKTYWA RAZEM	5 087	887	21 488

Sprawozdanie z sytuacji finansowej	30.06.2021 (niebadane)	31.12.2020 (badane)	30.06.2020 (niebadane)
Kapitały własne	(28 216)	(34 608)	(12 792)
Kapitał zakładowy	69 855	69 855	69 855
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ceny nominalnej	-	-	-
Akcje własne (wielkość ujemna)	-	-	-
Pozostałe kapitały	4 031	4 031	4 031
Niepodzielony wynik finansowy	(108 494)	(85 456)	(85 456)
Wynik finansowy bieżącego okresu	6 392	(23 038)	(1 222)
Zobowiązania i rezerwy długoterminowe	24 142	26 055	25 951
Kredyty i pożyczki	24 142	26 055	25 951
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	9 161	9 440	8 329
Kredyty i pożyczki	2 330	2 027	1 341
Zobowiązania finansowe, w tym z tytułu leasingu i dłużnych papierów wartościowych	-	-	-
Zobowiązania handlowe	672	450	53
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego (PDOP)	-	-	-
Pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	6 018	6 773	6 765
Rezerwa na świadczenia pracownicze	-	-	-
Pozostałe rezerwy	141	190	170
Inne rozliczenia międzyokresowe	-	-	-
PASYWA RAZEM	5 087	887	21 488

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

Sprawozdanie z zysków lub strat i innych całkowitych dochodów	01.01.2021 - 30.06.2021 (niebadane)	01.04.2021 - 30.06.2021 (niebadane)	01.01.2020 - 30.06.2020 (niebadane)	01.04.2020 - 30.06.2020 (niebadane)
Przychody ze sprzedaży	-	-	-	-
Przychody ze sprzedaży produktów i usług	-	-	-	-
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	-	-	-	-
Koszty działalności operacyjnej	(40)	(27)	(45)	(35)
Amortyzacja	-	-	(1)	(1)
Zużycie materiałów i energii	-	-	-	-
Usługi obce	(35)	(25)	(34)	(25)
Podatki i opłaty	(1)	-	(8)	(7)
Wynagrodzenia	(3)	(1)	(2)	(2)
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	(1)	(1)	-	-
Pozostałe koszty rodzajowe	-	-	-	-
Wartość sprzedanych towarów i materiałów	-	-	-	-
Zysk (strata) na sprzedaży	(40)	(27)	(45)	(35)
Pozostałe przychody operacyjne	185	185	181	131
Pozostałe koszty operacyjne	(159)	(159)	-	-
Zysk (strata) na działalności operacyjnej	(14)	(1)	136	96
Przychody finansowe	7 768	5 172	29	29
Koszty finansowe	(1 362)	380	(1 387)	453
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	6 392	5 551	(1 222)	578
Podatek dochodowy	-	-	-	-
- Bieżący podatek dochodowy	-	-	-	-
- Odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	6 392	5 551	(1 222)	578
Zysk (strata) z działalności zaniechanej	-	-	-	-
Zysk (strata) netto	6 392	5 551	(1 222)	578
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)	6 392	5 551	(1 222)	578

III. Jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2021 r. do 30 czerwca 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
6 miesięcy zakończonych 30.06.2021 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	-	-	-	-	-	-	-
Koszt emisji akcji	-	-	-	-	-	-	-
Płatności w formie akcji własnych	-	-	-	-	-	-	-
Podział zysku netto	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe zmiany	-	-	-	-	-	-	-
Suma dochodów całkowitych	-	-	-	-	-	6 392	6 392
Kapitał własny na dzień 30.06.2021 r.	69 855	-	-	4 031	(108 494)	6 392	(28 216)

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
12 miesięcy zakończonych 31.12.2020 r.							
Kapitał własny na dzień 01.01.2020 r.	69 855	-	-	4 031	(85 456)	-	(11 570)
Zmiany zasad (polityki) rachunkowości	-	-	-	-	-	-	-
Korekty z tyt. błędów podstawowych	-	-	-	-	-	-	-
Kapitał własny po korektach	69 855	-	-	4 031	(85 456)	-	(11 570)
Emisja akcji	-	-	-	-	-	-	-
Koszt emisji akcji	-	-	-	-	-	-	-
Płatności w formie akcji własnych	-	-	-	-	-	-	-
Podział zysku netto	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe zmiany	-	-	-	-	-	-	-
Suma dochodów całkowitych	-	-	-	-	-	(23 038)	(23 038)
Kapitał własny na dzień 31.12.2020 r.	69 855	-	-	4 031	(85 456)	(23 038)	(34 608)

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
--------------------------------------	-------------------	-------------------------------------------------------------	--------------------------------	--------------------	-------------------------------	----------------------------------	-----------------------

Śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Noble Financials S.A.
za okres 6 miesięcy zakończonych 30 czerwca 2021 roku (w tysiącach PLN)

6 miesięcy zakończonych 30.06.2020 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	-	-	-	-	-	(1 222)	(1 222)
Kapitał własny na dzień 30.06.2020 r.	69 855	-	-	4 031	(85 456)	(1 222)	(12 792)

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

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych	01.01.2021 - 30.06.2021 (niebadane)	01.01.2020 - 30.06.2020 (niebadane)
DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA		
Zysk / Strata przed opodatkowaniem	6 392	(1 222)
Korekty razem:	(6 538)	921
Amortyzacja	-	1
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	(1 541)	1 615
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	12	15
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	(5 269)	(292)
Zmiana stanu rezerw	(49)	(200)
Zmiana stanu zapasów	-	-
Zmiana stanu należności	851	251
Zmiana stanu zobowiązań, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	(532)	(483)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych i pozostałych aktywów	(10)	14
Inne korekty	-	-
Gotówka z działalności operacyjnej	(146)	(301)
Podatek dochodowy (zapłacony) / zwrócony	-	-
A. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(146)	(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	(5 000)	-
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
Nabycie inwestycji w nieruchomości	-	-
Wydatki na aktywa finansowe	-	-
Udzielenie pożyczek	-	-
Inne wydatki inwestycyjne	(5 000)	-
B. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	665	255
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA		
Wpływy	-	-
Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	-	-
Kredyty i pożyczki	-	-
Emisja dłużnych papierów wartościowych	-	-
Inne wpływy finansowe	-	-
Wydatki	(507)	(279)
Nabycie udziałów (akcji) własnych	-	-
Dywidendy i inne wpłaty na rzecz właścicieli	-	-
Inne, niż wpłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
Splata kredytów i pożyczek	(507)	(279)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	-	-
Płatność zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
Odsetki	-	-
Inne wydatki finansowe	-	-
C. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(507)	(279)
D. Przepływy pieniężne netto razem	12	(325)
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	12	(325)
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F. Środki pieniężne na początek okresu	6	331
G. Środki pieniężne na koniec okresu	18	6

V. Dodatkowe informacje i objaśnienia

1. Informacje ogólne

Spółka pod firmą Noble Financials 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 spółki Noble Financials 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 6 miesięcy zakończonych 30 czerwca 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 półrocznego sprawozdania finansowego za okres sprawozdawczy zakończony w dniu 30 czerwca 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 czerwca 2021 roku wyniosła 7.953 tys. zł., z czego przychody finansowe wyniosły 7.768 tys. zł a pozostałe przychody operacyjne 185 tys. zł.

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 czerwca 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 czerwca 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 czerwca 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 do dnia publikacji niniejszego sprawozdania nie nastąpiły żadne z zmiany w składzie osobowym Rady Nadzorczej Spółki.

Komitet Audytu:

Mając na uwadze brak przekroczenia wielkość ci wskaźników określonych w art. 128 ust. 4 pkt 4 Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, Rada Nadzorcza postanowiła o powierzeniu sprawowania funkcji Komitetu Audytu, w celu wykonywania obowiązków Komitetu Audytu określonych w ustawie z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, jak również w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady UE nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, uchylającego decyzję Komisji 2005/909/WE, Radzie Nadzorczej Spółki.

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 2017 r. poz. 1089).

3. Oświadczenie 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 czerwca 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 („KIMSF”).

4. Dane porównawcze i okresy prezentowane w sprawozdaniu

Śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe zawiera dane za okres od 1 stycznia 2021 r. do 30 czerwca 2021 r. Dane porównawcze prezentowane są według stanu na dzień 31 grudnia 2020 r. oraz na dzień 30 czerwca 2020 r. dla sprawozdania z sytuacji finansowej oraz za okres 6 miesięcy zakończonych 30 czerwca 2020 r. dla sprawozdania z całkowitych dochodów, sprawozdania ze zmian w kapitale własnym i sprawozdania z przepływów pieniężnych.

Zaprezentowane dane finansowe na dzień 30 czerwca 2021 roku oraz za okres 6 miesięcy zakończonych tą datą, jak również porównawcze dane finansowe za okres 6 miesięcy zakończonych 30 czerwca 2020 roku zawarte w niniejszym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Spółki Noble Financials Spółka akcyjna podlegały przeglądowi przez biegłego rewidenta. Dane na dzień 31 grudnia 2020 roku podlegały badaniu a opinia biegłego rewidenta o jednostkowym sprawozdaniu finansowym za rok 2020 została wydana dnia 15 czerwca 2021 r.

5. Założenie kontynuacji działalności gospodarczej

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

Jednostkowe półroczne sprawozdanie finansowe Spółki wykazuje na dzień 30 czerwca 2021 roku ujemne kapitały własne w wysokości (-)28.216 tys. zł.

Niniejsze śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Spółki za okres 6 miesięcy zakończonych 30 czerwca 2021 roku zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej Spółki przez okres nie krótszy niż 12 miesięcy od dnia 30 czerwca 2021 roku.

Na dzień publikacji niniejszego jednostkowego półrocznego 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 16 lipca 2020 roku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Spółki podjęło uchwałę o dalszym istnieniu Spółki i kontynuowaniu jej bieżącej działalności przynajmniej przez okres 12 kolejnych miesięcy;

Zarząd przeanalizował wszelkie kwestie związane z harmonogramami płatności Spółki, w tym w szczególności zobowiązania wynikające z umowy kredytu walutowego denominowanego w CHF w wysokości 25 580 tys. zł (na wartość tę składają się: zobowiązanie długoterminowe w kwocie 24 142 tys. zł oraz 1 438 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.

W związku z powyższym, niniejsze jednostkowe śródroczne sprawozdanie finansowe obejmujące okres od 1 stycznia 2021 roku do 30 czerwca 2021 roku, zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Spółkę.

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. Oś wiadczenie Zarządu

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

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 - 30.06.2021 (niebadane)	01.01.2020 - 30.06.2020 (niebadane)
Amortyzacja	-	(1)
Zużycie materiałów i energii	-	-
Usługi obce	(35)	(34)
Podatki i opłaty	(1)	(8)
Wynagrodzenia	(3)	(2)
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	(1)	-
Pozostałe koszty rodzajowe	-	-
Wartość sprzedanych towarów i materiałów	-	-
Koszty według rodzajów ogółem	(40)	(45)

4. Nota. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	01.01.2021 - 30.06.2021 (niebadane)	01.01.2020 - 30.06.2020 (niebadane)
Rozwiązanie rezerw	170	131
Rozwiązanie odpisu aktualizującego	-	50
Pozostałe	15	-
Razem	185	181

Pozostałe koszty operacyjne	01.01.2021 - 30.06.2021 (niebadane)	01.01.2020 - 30.06.2020 (niebadane)
Zaangażowanie rezerw	(129)	-

Śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Noble Financials S.A.
za okres 6 miesięcy zakończonych 30 czerwca 2021 roku (w tysiącach PLN)

Odpisy aktualizujące wartość należności	(30)	-
Razem	(159)	-

5. Nota. Przychody i koszty finansowe

Przychody finansowe	01.01.2021 - 30.06.2021 (niebadane)	01.01.2020 - 30.06.2020 (niebadane)
Odsetki	2	-
Dodatnie różnice kursowe	1 542	-
Rozwiązanie odpisów aktualizujących wartość aktywów finansowych	5 694	29
Wycena aktywów finansowych	530	-
Razem	7 768	29

Koszty finansowe	01.01.2021 - 30.06.2021 (niebadane)	01.01.2020 - 30.06.2020 (niebadane)
Odsetki i prowizje od kredytów bankowych / kredytu na rachunku bieżącym	(240)	(15)
Wycena aktywów finansowych	(1 122)	-
Ujemne różnice kursowe	-	(1 615)
Pozostałe	-	243
Razem	(1 362)	(1 387)

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 - 30.06.2021 (niebadane)	01.01.2020 - 30.06.2020 (niebadane)
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	-	-

	30.06.2021 (niebadane)	30.06.2020 (niebadane)
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 średnią ważoną liczbę wyemitowanych akcji zwykłych występujących w ciągu okresu. Poniżej zaprezentowano zysk / stratę przypadający na średnią ważoną liczbę akcji Spółki w okresie sześciu miesięcy 2021 roku.

	30.06.2021 (niebadane)	31.12.2020 (badane)	30.06.2020 (niebadane)
Zysk (strata) netto na jedną akcję (w zł)			
Podstawowy za okres obrotowy	18,30	(65,96)	(3,50)
Rozwodniony za okres obrotowy	18,30	(65,96)	(3,50)
Zysk (strata) netto na jedną akcję z działalności kontynuowanej (w zł)			
Podstawowy za okres obrotowy	18,30	(65,96)	(3,50)
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	30.06.2021 (niebadane)	31.12.2020 (badane)	30.06.2020 (niebadane)
Własne	0	0	0
Używane na podstawie umowy leasingu finansowego	0	0	0
Razem	0	0	0

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 czerwca 2021 r.					
Wartość księgowa netto na 01.01.2021 r.	-	-	-	-	-
Zwiększenia	-	-	-	-	-
Zmniejszenia	-	-	-	-	-
Odpisy z tytułu utraty wartości	-	-	-	-	-
Zmniejszenie umorzenia z tytułu sprzedaży środka trwałego	-	-	-	-	-
Amortyzacja	-	-	-	-	-
Wartość księgowa netto na 30.06.2021 r.	-	-	-	-	-
Stan na 30.06.2021 r.					
Wartość początkowa	-	60	-	46	106
Umorzenie i odpisy z tytułu utraty wartości	-	(60)	-	(46)	(106)
Wartość księgowa netto na 30.06.2021 r.	-	-	-	-	-

Tabela zmian rzeczowych aktywów trwałych	Grunty, budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwale	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 trwale	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 czerwca 2020 r.					
Wartość księgowa netto na 01.01.2020 r.	-	1	-	-	1
Zwiększenia	-	-	-	-	-
Zmniejszenia	-	-	-	-	-

Śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Noble Financials S.A.
za okres 6 miesięcy zakończonych 30 czerwca 2021 roku (w tysiącach PLN)

Odpisy z tytułu utraty wartości ci	-	-	-	-	-
Amortyzacja	-	(1)	-	-	(1)
Wartość księgowa netto na 30.06.2020 r.	-	-	-	-	-
Stan na 30.06.2020 r.					
Wartość początkowa	-	60	-	46	106
Umorzenie i odpisy z tytułu utraty wartości ci	-	(60)	-	(46)	(106)
Wartość księgowa netto na 30.06.2020 r.	-	-	-	-	-

10. Nota. Nieruchomość ci inwestycyjne

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

11. Nota. Wartość firmy

Na dzień bilansowy 30 czerwca 2021 r., na dzień 30 czerwca 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	30.06.2021 (niebadane)	31.12.2020 (badane)	30.06.2020 (niebadane)
Akcje / udziały w spółkach nienotowanych na giełdzie*	-	-	-
Akcje spółek notowanych na giełdzie	-	-	-
Razem	-	-	-

Inwestycje w jednostkach zależnych na dzień 30.06.2021 (niebadane)	Wartość udziałów wg ceny nabycia	Odpisy aktualizujące wartość inwestycji w jednostki zależne*	Procent posiadanych udziałów (poś rednio / bezpoś rednio)	Procent posiadanych głosów (poś rednio / bezpoś rednio)
MySquare.pl Sp. z o.o.	50	(50)	100% / 99,96%	100%/100%
Razem	50	(50)	X	X

* Na dzień 30.06.2021 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 (krótka i długoterminowe)

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

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

Wyszczególnienie	30.06.2021 (niebadane)	31.12.2020 (badane)	30.06.2020 (niebadane)
Weksle obce	5 030	-	-
Razem	5 030	-	-

15. Nota. Zapasy

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

16. Nota. Należność ci krótkoterminowe

Wyszczególnienie	30.06.2021 (niebadane)	31.12.2020 (badane)	30.06.2020 (niebadane)
Należność ci krótkoterminowe (brutto)	18 438	24 954	25 068
Należność ci długoterminowe (brutto)	-	-	-
Odpisy aktualizujące	(18 409)	(24 073)	(3 592)
Razem	29	881	21 476

Należność ci z tytułu dostaw i usług	30.06.2021 (niebadane)	31.12.2020 (badane)	30.06.2020 (niebadane)

Śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Noble Financials S.A.
za okres 6 miesięcy zakończonych 30 czerwca 2021 roku (w tysiącach PLN)

Należność ci z tytułu dostaw i usług	1	3	170
Razem	1	3	170

Należność ci krótkoterminowe pozostałe	30.06.2021 (niebadane)	31.12.2020 (badane)	30.06.2020 (niebadane)
Należność ci z tytułu podatków (z wyjątkiem PDOP), ceł, ubezpieczeń zdrowotnych i społecznych	28	1	1
Należność ci z tytułu sprzedaży obligacji korporacyjnych	-	745	20 959
Pozostałe	-	132	346
Razem	28	878	21 306

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. „należność z tytułu sprzedaży obligacji korporacyjnych” w wysokości brutto 24 200 tys. zł. Na dzień 30.06.2021 roku wartość należności wynosiła 17 540 tys. zł. Mimo spłat zarówno w roku 2020 jak i 2021 spółka dokonała odpisu wyżej wymienionej należności w łącznej wysokości 17 540 tys. zł. Odpis dokonany jest ostrożnościowo. Spółka otrzymała również od kupującego o całkowitej spłacie do dnia 31 grudnia 2021. W badanym okresie Spółka odwróciła również część ciowo odpis ze spółką NA4R Sp. z o.o. w związku ze spłatami a zawiązała nowy odpis na należności związane z rozliczeniem zakończonej sprawy sądowej. Odpis jest ostrożnościowy, Spółka oczekuje na szczegółowe rozliczenie z kancelarii komorniczej.

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 czerwca 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 jakości ciowa dotycząca relacji biznesowych dłużnika ze Spółką
- * Analiza otoczenia spółki - ocena jakości ciowa 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 średniorównoważonego 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	30.06.2021 (niebadane)	31.12.2020 (badane)	30.06.2020 (niebadane)
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	10	-	6
Razem	10	-	6

18. Nota. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Wyszczególnienie	30.06.2021 (niebadane)	31.12.2020 (badane)	30.06.2020 (niebadane)
Środki pieniężne na rachunkach bankowych i w kasie	18	6	6
Razem	18	6	6

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

19. Nota. Kapitał zakładowy

Wyszczególnienie	30.06.2021 (niebadane)	31.12.2020 (badane)	30.06.2020 (niebadane)
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 czerwca 2021 r.:

Kapitał zakładowy struktura na 30 czerwca 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 czerwca 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 ci nominalnej

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

21. Nota. Pozostałe kapitały

Wyszczególnienie	30.06.2021 (niebadane)	31.12.2020 (badane)	30.06.2020 (niebadane)
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

Wyszczególnienie	30.06.2021 (niebadane)	31.12.2020 (badane)	30.06.2020 (niebadane)
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 na poziomie 23.038 tys. zł. Zarząd Spółki rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu aby strata poniesiona przez Spółkę w roku obrotowym zakończonym 2020 została pokryta z zysków wypracowanych przez Spółkę w przyszłych okresach jej działalności.

23. Nota. Kredyty i pożyczki

Wyszczególnienie	30.06.2021 (niebadane)	31.12.2020 (badane)	30.06.2020 (niebadane)
Kredyty i pożyczki krótkoterminowe	2 330	2 027	1 341
- kredyty bankowe	1 438	1 150	489
- pożyczki	892	877	852
Kredyty i pożyczki długoterminowe	24 142	26 055	25 951
- kredyty bankowe	24 142	26 055	25 951
- pożyczki	-	-	-
Razem	26 472	28 081	27 292

Wyszczególnienie	30.06.2021 (niebadane)	31.12.2020 (badane)	30.06.2020 (niebadane)
Kredyty	25 580	27 205	26 440
Pożyczki	892	876	852
Razem	26 472	28 081	27 292

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 krótkoterminowe na dzień bilansowy	Kredyt w Noble Bank	Tavaglione Services Limited	W Investments Holdings Limited	Dengold LTD	New Age Ventures
Waluta kredytu / pożyczki	CHF	PLN	PLN	PLN	PLN
Stopa procentowa	3M LIBOR + stała marża Banku 2,65%	7%	7%	5%	4%
Saldo na dzień bilansowy (kapitał i odsetki)	1 438	22	823	13	34

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)	24 142

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.

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.

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

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

26. Nota. Inne zobowiązania długoterminowe

Na dzień bilansowy 30 czerwca 2021 r., 31 grudnia 2020 r. oraz 30 czerwca 2020 r. Spółka nie wykazywała innych zobowiązań długoterminowych.

27. Nota. Zobowiązania handlowe i pozostałe zobowiązania

Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	30.06.2021 (niebadane)	31.12.2020 (badane)	30.06.2020 (niebadane)
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	672	450	53
Pozostałe zobowiązania	6 018	6 773	6 765
Razem	6 690	7 223	6 818

Wyszczególnienie	30.06.2021 (niebadane)	31.12.2020 (badane)	30.06.2020 (niebadane)
Zobowiązania budżetowe	-	-	-
Zobowiązania wobec pracowników z tytułu wynagrodzeń	1	-	1
Zobowiązania inwestycyjne	6 011	6 715	6 715
Pozostałe zobowiązania	6	58	49
Razem	6 018	6 773	6 765

Na dzień sprawozdawczy 30 czerwca 2021 r, w strukturze finansowej Spółki znajdują się istotne krótkoterminowe zobowiązania finansowe w kwocie 6 011 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	30.06.2021 (niebadane)	31.12.2020 (badane)	30.06.2020 (niebadane)
Pozostałe rezerwy	141	190	170
Razem	141	190	170

Na dzień publikacji sprawozdania finansowego Spółki za okres zakończony 30 czerwca 2021 r. nadal występowało realne prawdopodobieństwo uznania znacznych kwot dochodzonych przez powoda w procesach sądowych w wysokości 128 tys. zł. Pozostała kwota rezerwy to rezerwa dotycząca przeglądu sprawozdania finansowego Spółki.

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 czerwca 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 czerwca 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 czerwca 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%

Ilościowy stan posiadania akcji Spółki przez osoby wskazane w tabeli powyżej nie uległ zmianie po dniu 30 czerwca 2021 r.

Na dzień 30 czerwca 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 pośrednio 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%

* Pośrednio przez spółkę Righteigh Holdings Ltd.

** Pośrednio przez spółkę Wheel Finance S.A.

*** Pośrednio 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 czerwca 2021 r. Spółka nie realizowała przychodów z podstawowej działalności operacyjnej, natomiast zrealizowała przychody finansowe oraz z pozostałej działalności operacyjnej w łącznej wysokości 7 953 tys. zł. wynikające w głównej mierze z odwrócenia odpisów aktualizujących oraz dodatnich różnic kursowych.

Na koszty finansowe wynoszące 1 362 tys. zł złożyła się przede wszystkim wycena aktywów finansowych w kwocie 1 122 tys. zł, oraz odsetki kredytowe w kwocie 240 tys. zł

Za okres pierwszego półrocza 2021 roku Spółka zrealizowała zysk brutto na poziomie 6 392 tys. zł.

Na dzień sprawozdawczy 30 czerwca 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 oświadczyła, 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 z uwagi na powyższe oraz 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 działalności 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 w 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 niezweryfikowanych 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.
- 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.

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 czerwca 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 czerwca 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 pierwszego półrocza 2021 roku Spółka nie wypłaciła dywidendy oraz nie zadeklarowała wypłaty dywidendy.

36. Nota. Zobowiązania warunkowe

Na dzień 30 czerwca 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 IBSM S.A.) tytułem zabezpieczenia Umowy Kredytu Hipotecznego nr DK/KR-HIP/03922/07 z dnia 13 grudnia 2007 roku.
- Na wypadek dochodzenia wierzytelności zabezpieczających którejkolwiek 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 szkodzi, 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 czerwca 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 czerwca 2021 roku nadal występowało znaczne prawdopodobieństwo uznania kwot sądzonych przez powoda, Spółka na dzień 30 czerwca 2021 roku po dokładnej weryfikacji spraw sądowych zaktualizowała rezerwę do wysokości 169 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 Wydział 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.
- 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. Została wniesiona apelacja.
- 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). Na rozprawie dnia 5 czerwca 2020 r. wydano wyrok oddalający powództwo. Powód wniósł apelację do Sądu Okręgowego w Warszawie, XIV Wydział Pracy i Ubezpieczeń Społecznych (sygn. akt. XIV Pa 149/20);
- 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).
- 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 środków (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. 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, prowadzone przez Komornika Sądowego przy Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy Mirosława Węgierskiego – sygn. akt. 413/17 zostało umorzono dnia 2 lutego 2021 r.

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

W okresie pierwszego półrocza 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 pierwszego półrocza 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 ę istniejących poręczeń lub gwarancji stanowi równowartość ę co najmniej 10% kapitałów własnych Spółki

Spółka na dzień bilansowy 30 czerwca 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 oś wiadczeniem o poddaniu się egzekucji do kwoty 43.665.543,40 złotych.

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 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 24 stycznia 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 czerwca 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 ę

ujemną na dzień bilansowy 30 czerwca 2021 roku. W bieżącym roku obrotowym wartość ci kapitałów własnych spółki zależnej nadal jest ujemna.

Na dzień 30 czerwca 2021 roku Emitent zawiązał odpisy aktualizujące wartość ci należność ci 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 ci.

Główne rodzaje ryzyka wynikającego z instrumentów finansowych obejmują:

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

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

Spółka posiada kredyt we frankach szwajcarskich (CHF). W związku z dużą zmiennością ci kursów walut obcych oraz wysokiej aprecjacji tej waluty w poprzednich latach, działalność ci Spółki obarczona jest ryzykiem walutowym. W roku 2017 można było zaobserwować umocnienie się polskiej waluty wobec szwajcarskiej, jednakże w okresie 2018 – 06.2021 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 czerwca 2021 r. przedstawiono w poniższej tabeli.

Zobowiązania o oprocentowaniu stałym c.d.	Zaangażowanie na 30.06.2021 r. (niebadane)	Oprocentowanie stałe	zmiana +2%	zmiana -2%
Zobowiązania z tytułu obligacji z odsetkami	0	-	-	-
Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek z odsetkami od:	892	-	16	(16)
Dengold Capital Ltd	13	5%	0	0
W Investments Holdings Limited	823	5%	16	(16)
Tavaglione Services Limited	22	7%	0	0
New Age Ventures Sp. z o.o.	34	4%	0	0
Razem zobowiązania o oprocentowaniu stałym	892	-	16	(16)

Aktywa i zobowiązania o oprocentowaniu zmiennym	Zaangażowanie na 30.06.2021 r. (niebadane)	Oprocentowanie zmienne	wpływ na wynik	
			zmiana +2%	zmiana -2%
Należność ci z tytułu udzielonych pożyczek z odsetkami	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek z odsetkami	25 580	-	511,6	(511,6)

Zobowiązania z tytułu kredytu Noble Bank	25 580	3M LIBOR + stała marża Banku 2,65%	511,6	(511,6)
Razem zobowiązania o oprocentowaniu zmiennym	25 580	-	511,6	(511,6)

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	30.06.2021		
	wartość brutto	Odpis/ wycena	wartość netto
Aktywa wyceniane w wartości godziwej przez całkowite dochody			
Instrumenty kapitałowe (akcje / udziały)	-	-	-

Śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Noble Financials S.A.
za okres 6 miesięcy zakończonych 30 czerwca 2021 roku (w tysiącach PLN)

Pożyczki udzielone	-	-	-
Aktywa wyceniane w koszcie zamortyzowanym			
Pozostałe aktywa finansowe	5 000	30	5 030
Należność ci handlowe	324	(323)	1
Pozostałe należność ci	18 114	(18 086)	28
Środki pieniężne	18	-	18
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	30.06.2021 (niebadane)	31.12.2020 (badane)	30.06.2020 (niebadane)
Oprocentowane kredyty i pożyczki	26 472	28 082	27 292
Zobowiązania z tytułu leasingu, dłużnych papierów wartościowych, handlowe oraz pozostałe zobowiązania	6 690	7 223	6 818
Minus środki pieniężne i ich ekwiwalenty	(18)	(6)	(6)
Zadłużenie netto	33 144	35 299	34 104
Kapitał własny	(28 216)	(34 608)	(12 792)
Kapitał razem	(28 216)	(34 608)	(12 792)
Kapitał i zadłużenie netto	4 928	691	21 312
Wskaźnik dzielnicy	672,56%	5 108,39%	160,02%

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

Po dniu bilansowym nie wystąpiły zdarzenia, które byłyby nieujęte niniejszym sprawozdaniem, a mogłyby wpłynąć w znaczny sposób na przyszłe wyniki Spółki.

48. Wskazanie czynników, które w ocenie emitenta będą miały wpływ na osiągnięte 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

23 września 2021 r.