

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EURO	
	01.01.2024 - 31.03.2024 r. (niebadane)	01.01.2023 - 31.03.2023 r. (niebadane)	01.01.2024 - 31.03.2024 r. (niebadane)	01.01.2023 - 31.03.2023 r. (niebadane)
Przychody łączne całkowite	6 130	6 756	1 419	1 437
Przychody ze sprzedaży	3 881	3 815	898	812
Koszty działalności operacyjnej	(2 399)	(3 245)	(555)	(690)
Zysk (strata) na sprzedaży	1 482	570	343	121
Zysk (strata) na działalności operacyjnej	604	629	140	134
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	2 142	3 084	496	656
Zysk (strata) netto	2 142	3 084	496	656
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	1 683	(478)	389	(102)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(464)	(2 700)	(107)	(574)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(473)	2 590	(109)	551
wg stanu na:	31.03.2024 (niebadane)	31.12.2023 (badane)	31.03.2024 (niebadane)	31.12.2023 (badane)
Aktywa trwałe	26 183	11 858	6 088	2 727
Aktywa obrotowe	99 466	110 671	23 127	25 453
Kapitał własny	43 802	41 660	10 184	9 581
Zobowiązania i rezerwy długoterminowe	22 272	22 272	5 178	5 122
Zobowiązania i rezerwy krótkoterminowe	59 575	58 597	13 852	13 477
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł.)	113,25	107,71	26,33	24,77
Zysk (strata) <u>za okres</u> na jedną akcję zwykłą (w zł.)	5,54	33,64	1,28	7,43
Liczba akcji na dzień bilansowy	386 774	386 774	386 774	386 774
Średnioważona liczba akcji	386 774	386 774	386 774	386 774

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 4,3009 zł/ EURO na 29 marca 2024 r. i 4,5284 zł/ EURO na 31 grudnia 2023 r.,
odpowiednio 4,4250 zł/CHF na 29 marca 2024 r. i 4,6828 zł/ CHF na 31 grudnia 2023 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 4,3211 zł/ EURO oraz 4,5364 zł/ CHF za okres od 1 stycznia 2024 r. do 31 marca 2024 r. i 4,7005 zł/ EURO i 4,7066 zł/ CHF za okres od 1 stycznia 2023 r. do 31 marca 2023 r.

WISE FINANCE SPÓŁKA AKCYJNA

Jednostkowy Skrócony Raport Śródroczny

WISE FINANCE S.A.

za I kwartał 2024 roku
obejmujący okres od 01.01.2024 do 31.03.2024

sporządzony według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej (MSSF)

Warszawa, dnia 23 maja 2024 r.

SPIS TREŚCI

I. JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ NA DZIEŃ 31 MARCA 2024 R. (W TYS. ZŁ.)	5
II. JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW LUB STRAT I INNYCH CAŁKOWITYCH DOCHODÓW ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2024 R. DO 31 MARCA 2024 R. (W TYS. ZŁ.)	6
III. JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2024 R. DO 31 MARCA 2024 R. (W TYS. ZŁ.)	7
IV. JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2024 R. DO 31 MARCA 2024 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	11
4. Dane porównawcze i okresy prezentowane w sprawozdaniu	11
5. Założenie kontynuacji działalności gospodarczej	11
6. Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzaniu sprawozdania, w tym informacje o zmianach stosowanych zasad (polityki) rachunkowości	11
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	13
3. Nota. Koszty działalności operacyjnej	13
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)	15
14. Nota. Pozostałe aktywa finansowe (krótko i długoterminowe)	15
15. Nota. Zapasy	15
16. Nota. Należności krótkoterminowe	15
17. Nota. Rozliczenia międzyokresowe czynne (aktywa)	17
18. Nota. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	17
19. Nota. Kapitał zakładowy	17
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	18
23. Nota. Kredyty i pożyczki	18
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	19
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. Nota. 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.	21

32. Nota. Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych.	
22	
33. Nota. Informacja dotycząca zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania	23
34. Nota. Informacje dotyczące wypłaconej (lub zadeklarowanej) dywidendy łącznie i w przeliczeniu na jedną akcję z podziałem na akcje zwykłe i uprzywilejowane	23
35. Nota. Zobowiązania warunkowe	23
36. Nota. Informacje dotyczące zmian zobowiązań warunkowych lub aktywów warunkowych, które nastąpiły od czasu zakończenia ostatniego roku obrotowego.....	23
37. Nota. Zestawienie stanu posiadania akcji Spółki lub uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące, wraz ze wskazaniem zmian w stanie posiadania	23
38. Nota. Wskazanie istotnych postępowań sądowych toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej i istotnych rozliczeniach z tego tytułu	23
39. Nota. Informacje o zawarciu przez Spółkę jednej lub wielu transakcji z podmiotami powiązanymi.....	25
40. Nota. Zawarte przez Spółkę transakcje z podmiotami powiązanymi, jeżeli jedno lub łącznie są one istotne i zostały zawarte na innych warunkach niż rynkowe.	25
41. 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.....	25
42. Nota. Informacje o odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwróceniu takich odpisów	25
43. Nota. Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym.....	25
44. Nota. Informacja o instrumentach finansowych	27
45. Nota. Zarządzanie kapitałem	27
46. 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	27
47. Nota. Wskazanie czynników, które w ocenie emitenta będą miały wpływ na osiągnięte przez niego wyniki w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału.	28
48. Nota. Prognozowana sytuacja finansowa Spółki.....	28

**I. Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31 marca 2024 r.
(w tys. zł.)**

Sprawozdanie z sytuacji finansowej	31.03.2024 (niebadane)	31.12.2023 (badane)	31.03.2023 (niebadane)
Aktywa trwałe	26 183	11 858	6 535
Rzeczowe aktywa trwałe	5 533	6 888	4 016
Wartość firmy	-	-	-
Inne wartości niematerialne	2	2	-
Nieruchomości inwestycyjne	-	-	-
Inwestycje w pozostałych jednostkach	-	-	-
Akcje i udziały w jednostkach zależnych	-	-	500
Pożyczki udzielone	20 648	4 968	2 019
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-
Aktywa obrotowe	99 466	110 671	91 570
Zapasy	-	91	2 182
Należności handlowe	4 311	5 814	9 280
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego (PDOP)	-	-	-
Pozostałe należności	3 290	2 291	3 349
Pożyczki udzielone	29 807	42 910	16 446
Pozostałe aktywa finansowe	59 061	58 142	58 753
Rozliczenia międzyokresowe	2 041	1 213	1 406
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	956	210	154
AKTYWA RAZEM	125 649	122 529	98 105

Sprawozdanie z sytuacji finansowej	31.03.2024 (niebadane)	31.12.2023 (badane)	31.03.2023 (niebadane)
Kapitały własne	43 802	41 660	31 733
Kapitał zakładowy	77 355	77 355	77 355
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ceny nominalnej	-	-	-
Akcje własne (wielkość ujemna)	-	-	-
Pozostałe kapitały	8 724	8 724	6 637
Niepodzielony wynik finansowy	(44 419)	(57 430)	(55 343)
Wynik finansowy bieżącego okresu	2 142	13 011	3 084
Zobowiązania i rezerwy długoterminowe	22 272	22 272	26 674
Kredyty i pożyczki	20 226	20 226	23 048
Zobowiązania finansowe, w tym z tytułu leasingu i dłużnych papierów wartościowych	2 046	2 046	3 626
Pozostałe zobowiązania długoterminowe	-	-	-
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-
Rezerwa na świadczenia pracownicze	-	-	-
Zobowiązania i rezerwy krótkoterminowe	59 575	58 597	39 698
Kredyty i pożyczki	11 809	11 685	5 901
Zobowiązania finansowe, w tym z tytułu leasingu i dłużnych papierów wartościowych	32 665	32 638	17 303
Zobowiązania handlowe	5 334	5 097	8 159
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego (PDOP)	-	-	-
Pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	9 430	8 840	6 977
Rezerwa na świadczenia pracownicze	-	-	-
Pozostałe rezerwy	321	321	342
Inne rozliczenia międzyokresowe	16	16	1 016
PASYWA RAZEM	125 649	122 529	98 105

II. Jednostkowe sprawozdanie z zysków lub strat i innych całkowitych dochodów za okres od 1 stycznia 2024 r. do 31 marca 2024 r. (w tys. zł)

Sprawozdanie z zysków lub strat i innych całkowitych dochodów	01.01.2024 - 31.03.2024 (niebadane)	01.01.2023 - 31.03.2023 (niebadane)
Przychody ze sprzedaży	3 881	3 815
Przychody ze sprzedaży produktów i usług	2 653	1 737
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	1 228	2 078
Koszty działalności operacyjnej	(2 399)	(3 245)
Amortyzacja	(533)	(322)
Zużycie materiałów i energii	(13)	(1)
Usługi obce	(1 631)	(1 501)
Podatki i opłaty	(11)	(206)
Wynagrodzenia	(46)	(46)
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	(7)	(5)
Pozostałe koszty rodzajowe	(67)	(36)
Wartość sprzedanych towarów i materiałów	(91)	(1 128)
Zysk (strata) na sprzedaży	1 482	570
Pozostałe przychody operacyjne	81	278
Pozostałe koszty operacyjne	(959)	(219)
Zysk (strata) na działalności operacyjnej	604	629
Przychody finansowe	2 168	2 663
Koszty finansowe	(630)	(208)
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	2 142	3 084
Podatek dochodowy	-	-
- Bieżący podatek dochodowy	-	-
- Odroczonego podatku dochodowego	-	-
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	2 142	3 084
Zysk (strata) z działalności zaniechanej	-	-
Zysk (strata) netto	2 142	3 084
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)	2 142	3 084

III. Jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2024 r. do 31 marca 2024 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
3 miesiące zakończone 31.03.2024 r.							
Kapitał własny na dzień 01.01.2024 r.	77 355	-	-	8 724	(44 419)	-	41 660
Zmiany zasad (polityki) rachunkowości	-	-	-	-	-	-	-
Korekty z tyt. błędów	-	-	-	-	-	-	-
Kapitał własny po korektach	77 355	-	-	8 724	(44 419)	-	41 660
Emisja akcji	-	-	-	-	-	-	-
Koszt emisji akcji	-	-	-	-	-	-	-
Płatności w formie akcji własnych	-	-	-	-	-	-	-
Podział zysku netto	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe zmiany	-	-	-	-	-	-	-
Suma dochodów całkowitych	-	-	-	-	-	2 142	2 142
Kapitał własny na dzień 31.03.2024 r.	77 355	-	-	8 724	(44 419)	2 142	43 802

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
3 miesiące zakończone 31.03.2023 r.							
Kapitał własny na dzień 01.01.2023 r.	77 355	-	-	6 637	(55 343)	-	(35 230)
Zmiany zasad (polityki) rachunkowości	-	-	-	-	-	-	-
Korekty z tyt. błędów podstawowych	-	-	-	-	-	-	-
Kapitał własny po korektach	77 355	-	-	6 637	(55 343)	-	28 648
Emisja akcji	-	-	-	-	-	-	-
Koszt emisji akcji	-	-	-	-	-	-	-
Płatności w formie akcji własnych	-	-	-	-	-	-	-
Podział zysku netto	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe zmiany	-	-	-	-	-	-	-
Suma dochodów całkowitych	-	-	-	-	-	3 084	3 084
Kapitał własny na dzień 31.03.2023 r.	77 355	-	-	6 637	(55 343)	3 084	31 733

IV. Jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2024 r. do 31 marca 2024 r. (w tys. zł)

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych	01.01.2024 - 31.03.2024 (niebadane)	01.01.2023 - 31.03.2023 (niebadane)
DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA		
Zysk / Strata przed opodatkowaniem	2 142	3 084
Korekty razem:	(459)	(3 562)
Amortyzacja	533	322
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	(1 736)	(1 263)
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	(101)	(2 156)
Zmiana stanu rezerw	-	-
Zmiana stanu zapasów	91	(1 756)
Zmiana stanu należności	504	(3 154)
Zmiana stanu zobowiązań, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	1 078	3 538
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych i pozostałych aktywów	(828)	907
Inne korekty	-	-
Gotówka z działalności operacyjnej	1 683	(478)
Podatek dochodowy (zapłacony) / zwrócony	-	-
A. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	1 683	(478)
DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA		
Wpływy	18 009	3 737
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	936	-
Zbycie inwestycji w nieruchomości	-	-
Zbycie aktywów finansowych	-	-
Otrzymane odsetki	-	-
Otrzymane dywidendy	-	-
Splata udzielonych pożyczek	17 011	1 067
Inne wpływy inwestycyjne	62	2 670
Wydatki	(18 473)	(6 437)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(12)	-
Nabycie inwestycji w nieruchomości	-	-
Wydatki na aktywa finansowe	-	(300)
Udzielenie pożyczek	(18 461)	(6 137)
Inne wydatki inwestycyjne	-	-
B. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(464)	(2 700)
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA		
Wpływy	2 200	3 240
Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	-	-
Kredyty i pożyczki	2 200	3 240
Emisja dłużnych papierów wartościowych	-	-
Inne wpływy finansowe	-	-
Wydatki	(2 673)	(650)
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	(2 240)	(300)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(138)	-
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	(286)	(350)
Odsetki	(9)	-
Inne wydatki finansowe	-	-
C. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(473)	2 590
D. Przepływy pieniężne netto razem	746	(588)
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	746	(588)
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F. Środki pieniężne na początek okresu	210	742
G. Środki pieniężne na koniec okresu	956	154

V. Dodatkowe informacje i objaśnienia

1. Informacje ogólne

Wise Finance Spółka Akcyjna („Emitent”, „Spółka”, „Wise Finance”) dawniej Noble Financials S.A. jest spółką akcyjną z siedzibą w Warszawie. Biuro Spółki mieści się przy ul. Adama Naruszewicza 27 w Warszawie.

Spółka jest wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000315354.

Spółce nadano numer statystyczny REGON 141599588 oraz numer identyfikacji podatkowej NIP 7010150153. Czas trwania Spółki jest nieoznaczony.

Nazwa:	WISE FINANCE
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 to (według PKD 2007) pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych (PKD 66.19.Z).

Spółka koncentruje się na rozwijaniu usług w obszarze Car Fleet Management (CFM), na które składają się::

- Wynajem krótkoterminowy pojazdów,
- Wynajem długoterminowy pojazdów,
- Leasing,
- Zarządzanie flotą pojazdów.

Spółka pod firmą Wise Finance S.A. w okresie objętym niniejszym kwartalnym jednostkowym raportem sporządzonym za okres 3 miesięcy zakończonych 31 marca 2024 roku nie posiadała jednostek zależnych, ani takich, których wyniki finansowe byłyby istotne z punktu widzenia istnienia Grupy Kapitałowej. W związku z powyższym Spółka nie sporządzała skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres sprawozdawczy zakończony w dniu 31 marca 2024 roku.

2. Skład organów Spółki

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

Zarząd Spółki

Na dzień bilansowy 31 marca 2024 roku i na dzień sporządzenia niniejszego jednostkowego sprawozdania finansowego skład Zarządu Spółki był następujący:

- Michał Mirecki – Członek Zarządu.

W okresie sprawozdawczym oraz do dnia wydania niniejszego raportu skład Zarządu Spółki nie ulegał zmianom.

Rada Nadzorcza:

Na dzień bilansowy 31 marca 2024 roku skład Rady Nadzorczej Spółki był następujący:

Krzysztof Małunowicz – Członek Rady Nadzorczej
Krystyna Bachmann - Wardyn – Członek Rady Nadzorczej

W analizowanym okresie sprawozdawczym od 1 stycznia 2024 roku do 31 marca 2024 ani do dnia wydania niniejszego raportu nie nastąpiły zmiany w składzie osobowym Rady Nadzorczej Spółki.

Rezygnację z funkcji w Radzie Nadzorczej Spółki złożone zostały przez trzech członków Rady Nadzorczej w 2023 roku. Zarząd Emitenta w dniu 10 listopada 2023 roku zwołał Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki z porządkiem obrad obejmującym powołanie nowych Członków Rady Nadzorczej Spółki, jednakże na Walnym Zgromadzeniu, które odbyło się w dniu 7 grudnia 2023 roku, nie powołano nowych Członków Rady Nadzorczej Spółki.

Zarząd będzie podejmował kolejne próby uzupełnienia składu Rady Nadzorczej Spółki i planuje zwołać kolejny raz Zgromadzenie Akcjonariuszy Spółki.

Komitet Audytu:

Rada Nadzorcza Spółki postanowiła, mając na uwadze brak przekroczenia wielkości wskaźników określonych w art. 128 ust. 4 pkt 4 Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, 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.

Zgodnie z informacją, którą Zarząd Emitenta uzyskał od Członków Rady Nadzorczej Spółki, Rada Nadzorcza powierzając funkcję Komitetu Audytu Radzie Nadzorczej działała w oparciu o obowiązujące przepisy prawa w tym zakresie, w szczególności biorąc pod uwagę spełnienie warunków umożliwiających powierzenie funkcji Komitetu Audytu Radzie Nadzorczej. Ponadto, Członkowie tego organu spełniają wymagania przepisów odnośnie do niezależności oraz posiadania wiedzy i umiejętności z zakresu branży, w której działa Emitent, oraz w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych, a ponadto że są przestrzegane przepisy dotyczące funkcjonowania Rady Nadzorczej w roli Komitetu Audytu.

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

Rada Nadzorcza dokonała oceny, czy Spółka spełnia w dalszym ciągu wymagania pozwalające na powierzenie Radzie Nadzorczej pełnienie funkcji Komitetu Audytu.

Mając na uwadze, 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;
funkcje Komitetu Audytu w Spółce w dalszym ciągu sprawowane są przez Radę Nadzorczą 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 2022 r. poz. 1302, 2640).

Rada Nadzorcza, której powierzono funkcję Komitetu Audytu, wykonywała zadania Komitetu Audytu przewidziane w aktualnie obowiązujących przepisach prawa.

3. Oświadczenie o zgodności oraz podstawa sporządzenia sprawozdania

Niniejsze jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej („MSSF”) przyjętymi przez Unię Europejską („UE”), opublikowanymi i obowiązującymi na dzień 31 marca 2024 roku.

Niniejsze 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 2024 r. do 31 marca 2024 r. Dane porównawcze prezentowane są według stanu na dzień 31 grudnia 2023 r. oraz na dzień 31 marca 2024 r. dla sprawozdania z sytuacji finansowej oraz za okres 3 miesięcy zakończonych 31 marca 2024 r. dla sprawozdania z całkowitych dochodów, sprawozdania ze zmian w kapitale własnym i sprawozdania z przepływów pieniężnych.

Zaprezentowane dane finansowe na dzień 31 marca 2024 roku oraz za okres 3 miesięcy zakończonych tą datą, jak również porównawcze dane finansowe za okres 3 miesięcy zakończonych 31 marca 2023 roku zawarte w niniejszym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Spółki Wise Finance Spółka akcyjna nie podlegały przeglądowi przez biegłego rewidenta. Dane na dzień 31 grudnia 2023 roku podlegały badaniu a opinia biegłego rewidenta o jednostkowym sprawozdaniu finansowym za rok 2023 została wydana dnia 25 kwietnia 2024 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 kwartalne sprawozdanie finansowe Spółki wykazuje na dzień 31 marca 2024 roku kapitały własne w wysokości 43.802 tys. zł.

Niniejsze śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Spółki za okres 3 miesięcy zakończone 31 marca 2024 roku zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej Spółki przez okres nie krótszy niż 12 miesięcy od dnia 31 marca 2024 roku.

Zarząd Spółki na ten moment nie identyfikuje istotnych zagrożeń mających wpływ na jej działalność, a związanych z otoczeniem zewnętrznym. Czynnikiem, który może wpłynąć na sytuację makroekonomiczną w Polsce jest tocząca się wojna na Ukrainie. Niestety nikt nie jest w stanie przewidzieć jaki dokładnie skutek ona wywoła. Jednakże, Zarząd Spółki uważa że nie będzie miało to znaczącego wpływu na działalność 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 2023 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 2023.

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 2024 roku do 31 marca 2024 roku, przedstawiającego w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny wszystkie informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej Spółki na dzień 31 marca 2024 roku, jak też jej wyniku finansowego za okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 marca 2024 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 niezmnieszonym 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. Informacje dotyczące segmentów działalności

Spółka wyodrębnia dwa segmenty w ramach prowadzonej działalności.

Wyszczególnienie	31.03.2024		
	działalność związana z usługami CFM	działalność wspomagająca usługi finansowe	razem
Rachunek zysków i strat			
Przychody ze sprzedaży	3 680	201	3 881
Koszty operacyjne	2 399	0	2 399
Zysk / strata z działalności operacyjnej	1 281	201	1 482
	0	0	0
Zysk / strata z pozostałej działalności operacyjnej	-878	0	-878
Zysk / strata z działalności finansowej	-9	1 547	1 538
Zysk / strata przed opodatkowaniem	394	1 749	2 142
Podatek dochodowy	0	0	0
Zysk / strata netto	394	1 749	2 142
	0	0	0
Bilans			
	0	0	0
Aktywa trwałe	5 534	20 648	26 182
Należności	7 598	0	7 598
Zapasy	3	0	3
	0	0	0
Pozostałe aktywa krótkoterminowe	2 996	88 869	91 865
Aktywa razem	16 132	109 517	125 649
	0	0	0
Zobowiązania z tytułu dostaw i podatków	38 020	43 505	81 525
Kapitał i pozostałe pasywa	44 124	0	44 124
Pasywa razem	82 144	43 505	125 649

2. Nota. Cykliczność, sezonowość w prezentowanym okresie

W segmentach, w którym prowadzi działalność Spółka, nie obserwuje się wyraźnej sezonowości.

3. Nota. Koszty działalności operacyjnej

Wyszczególnienie	01.01.2024 - 31.03.2024 (niebadane)	01.01.2023 - 31.03.2023 (niebadane)
Amortyzacja	(533)	(322)
Zużycie materiałów i energii	(13)	(1)
Usługi obce	(1 631)	(1 501)
Podatki i opłaty	(11)	(206)
Wynagrodzenia	(46)	(46)
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	(7)	(5)
Pozostałe koszty rodzajowe	(67)	(36)
Wartość sprzedanych towarów i materiałów	(91)	(1 128)
Koszty według rodzajów ogółem	(2 399)	(3 245)

4. Nota. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	01.01.2024 - 31.03.2024 (niebadane)	01.01.2023 - 31.03.2023 (niebadane)
Pozostałe	81	278
Razem	81	278

Pozostałe koszty operacyjne	01.01.2024 - 31.03.2024 (niebadane)	01.01.2023 - 31.03.2023 (niebadane)
Pozostałe	(959)	(219)
Razem	(959)	(219)

5. Nota. Przychody i koszty finansowe

Przychody finansowe	01.01.2024 - 31.03.2024 (niebadane)	01.01.2023 - 31.03.2023 (niebadane)
Odsetki	2 168	652
Rozwiązanie odpisów aktualizujących wartość aktywów finansowych	-	2 000
Pozostałe	-	11
Razem	2 168	2 663

Koszty finansowe	01.01.2024 - 31.03.2024 (niebadane)	01.01.2023 - 31.03.2023 (niebadane)
Odsetki i prowizje od kredytów bankowych / kredytu na rachunku bieżącym	(630)	(208)
Razem	(630)	(208)

6. Nota. Podatek dochodowy bieżący i odroczony podatek dochodowy

Podatek dochodowy wykazany w sprawozdaniu z całkowitych dochodów	01.01.2024 - 31.03.2024 (niebadane)	01.01.2023 - 31.03.2023 (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 łączne	-	-

	31.03.2024 (niebadane)	31.03.2023 (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 przypadające na średnioważoną liczbę akcji Spółki w okresie trzech miesięcy 2024 roku.

	01.01.2024 - 31.03.2024 (niebadane)	01.01.2023 - 31.12.2023 (badane)	01.01.2023 - 31.03.2023 (niebadane)
Zysk (strata) netto na jedną akcję (w zł)			
Podstawowy za okres obrotowy	5,54	33,64	7,97
Rozwodniony za okres obrotowy	5,54	33,64	7,97
Zysk (strata) netto na jedną akcję z działalności kontynuowanej (w zł)			
Podstawowy za okres obrotowy	5,54	33,64	7,97
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	31.03.2024 (niebadane)	31.12.2023 (badane)	31.03.2023 (niebadane)
Własne	0	0	0
Używane na podstawie umowy leasingu finansowego	5 533	6 888	4 016
Razem	5 533	6 888	4 016

Tabela zmian rzeczowych aktywów trwałych	Grunty, budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwale	Razem
Stan na 01.01.2024 r.					
Wartość początkowa	-	60	9 378	46	9 484
Umorzenie i odpisy z tytułu utraty wartości	-	(60)	(2 490)	(46)	(2 596)
Wartość księgowa netto na 01.01.2024 r.	-	-	6 888	-	6 888
Okres zakończony 31 marca 2024 r.					
Wartość księgowa netto na 01.01.2024 r.	-	-	6 888	-	6 888
Zwiększenia	-	-	-	-	-
Zmniejszenia	-	-	(822)	-	(822)
Odpisy z tytułu utraty wartości	-	-	-	-	-
Amortyzacja	-	-	(533)	-	(533)
Wartość księgowa netto na 31.03.2024 r.	-	-	5 533	-	5 533
Stan na 31.03.2024 r.					
Wartość początkowa	-	60	8 556	46	8 662
Umorzenie i odpisy z tytułu utraty wartości	-	(60)	(3 023)	(46)	(3 129)
Wartość księgowa netto na 31.03.2024 r.	-	-	5 533	-	5 533

Tabela zmian rzeczowych aktywów trwałych	Grunty, budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwale	Razem
Stan na 01.01.2023 r.					
Wartość początkowa	0	60	5 017	46	5 123
Umorzenie i odpisy z tytułu utraty wartości	0	(60)	(680)	(46)	(786)
Wartość księgowa netto na 01.01.2023 r.	0	0	4 337	0	4 337
Okres zakończony 31 grudnia 2023 r.					
Wartość księgowa netto na 01.01.2023 r.	0	0	4 337	0	4 337
Zwiększenia	0	0	4 361	0	4 361
Zmniejszenia	0	0	0	0	0
Odpisy z tytułu utraty wartości	0	0	0	0	0
Amortyzacja	0	0	0	0	0

Śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Wise Finance S.A.
za okres 3 miesięcy zakończonych 31 marca 2024 roku (w tysiącach PLN)

Wartość księgowa netto na 31.12.2023 r.	0	0	6 888	0	6 888
Stan na 31.12.2023 r.					
Wartość początkowa	0	60	9 378	46	9 484
Umorzenie i odpisy z tytułu utraty wartości	0	(60)	(2 490)	(46)	(2 596)
Wartość księgowa netto na 31.12.2023 r.	0	0	6 888	0	6 888

Tabela zmian rzeczowych aktywów trwałych	Grunty, budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
Stan na 01.01.2023 r.					
Wartość początkowa	0	60	5 017	46	5 123
Umorzenie i odpisy z tytułu utraty wartości	0	(60)	(680)	(46)	(786)
Wartość księgowa netto na 01.01.2023 r.	0	0	4 337	0	4 337
Okres zakończony 31 marca 2023 r.					
Wartość księgowa netto na 01.01.2023 r.	0	0	4 337	0	4 337
Zwiększenia	0	0	0	0	0
Zmniejszenia	0	0	0	0	0
Odpisy z tytułu utraty wartości	0	0	0	0	0
Amortyzacja	0	0	(321)	0	(321)
Wartość księgowa netto na 31.03.2023 r.	0	0	4 016	0	4 016
Stan na 31.03.2023 r.					
Wartość początkowa	0	60	5 017	46	5 123
Umorzenie i odpisy z tytułu utraty wartości	0	(60)	(1 001)	(46)	(1 107)
Wartość księgowa netto na 31.03.2023 r.	0	0	4 016	0	4 016

10. Nota. Nieruchomości inwestycyjne

Na dzień bilansowy 31 marca 2024 r., na dzień 31 marca 2023 r. a także na dzień 31 grudnia 2023 r. Spółka nie posiadała nieruchomości inwestycyjnych.

11. Nota. Wartość firmy

Na dzień bilansowy 31 marca 2024 r., na dzień 31 marca 2023 r. a także na dzień 31 grudnia 2023 r. Spółka nie rozpoznawała wartości firmy.

12. Nota. Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone

Na dzień bilansowy 31 marca 2024 r. Spółka nie posiadała udziałów w spółkach zależnych oraz stowarzyszonych.

13. Nota. Pożyczki udzielone (krótko i długoterminowe)

Wyszczególnienie	31.03.2024 (niebadane)	31.12.2023 (badane)	31.03.2023 (niebadane)
- pozostałe podmioty	50 455	47 878	18 465
Razem	50 455	47 878	18 465

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

Wyszczególnienie	31.03.2024 (niebadane)	31.12.2023 (badane)	31.03.2023 (niebadane)
Weksle obce	59 061	58 142	58 753
Razem	59 061	58 142	58 753

15. Nota. Zapasy

Na dzień bilansowy Spółka nie wykazywała stanu zapasów.

16. Nota. Należności krótkoterminowe

Wyszczególnienie	31.03.2024 (niebadane)	31.12.2023 (badane)	31.03.2023 (niebadane)
Należności krótkoterminowe (brutto)	7 953	8 457	12 952
Należności długoterminowe (brutto)	-	-	-
Odpisy aktualizujące	(352)	(352)	(323)
Razem	7 601	8 105	12 629

Śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Wise Finance S.A.
za okres 3 miesięcy zakończonych 31 marca 2024 roku (w tysiącach PLN)

Należności z tytułu dostaw i usług	31.03.2024 (niebadane)	31.12.2023 (badane)	31.03.2023 (niebadane)
Należności z tytułu dostaw i usług	4 311	5 814	9 280
Razem	4 311	5 814	9 280

Należności krótkoterminowe pozostałe	31.03.2024 (niebadane)	31.12.2023 (badane)	31.03.2023 (niebadane)
Należności z tytułu podatków (z wyjątkiem PDOP), ceł, ubezpieczeń zdrowotnych i społecznych	601	1	1 162
Pozostałe	2 689	2 290	2 187
Razem	3 290	2 291	3 349

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

Spółka dokonując analizy ryzyka kredytowego kontrahentów na dzień bilansowy 31 marca 2024 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 ich ściągnięcia” 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 średnioważonego 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	31.03.2024 (niebadane)	31.12.2023 (badane)	31.03.2023 (niebadane)
Ubezpieczenia	128	128	429
Dyskonto weksli	927	927	927
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	986	158	50
Razem	2 041	1 213	1 406

18. Nota. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Wyszczególnienie	31.03.2024 (niebadane)	31.12.2023 (badane)	31.03.2023 (niebadane)
Środki pieniężne na rachunkach bankowych	844	145	128
Środki pieniężne w kasie	112	65	26
Razem	956	210	154

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

19. Nota. Kapitał zakładowy

Wyszczególnienie	01.01.2024 - 31.03.2024 (niebadane)	01.01.2023 - 31.12.2023 (badane)	01.01.2023 - 31.03.2023 (niebadane)
Kapitał zakładowy na początek okresu	77 355	77 355	77 355
Zwiększenia	-	-	-
Emisja akcji	-	-	-
Zmniejszenia	-	-	-
Umorzenia akcji	-	-	-
Kapitał zakładowy na koniec okresu	77 355	77 355	77 355

Poniżej zaprezentowano strukturę kapitałową Spółki na dzień 31 marca 2024 r.:

Kapitał zakładowy - struktura na 31 marca 2024 r.	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji (w zł)	Wartość serii / emisji wg wartości nominalnej (w zł)
seria A	349 274	200,00	69 854 800
seria B	37 500	200,00	7 500 000
Razem	386 774	Razem	77 354 800

Akcjonariusze Spółki na 31 marca 2024 r.	Liczba akcji	% kapitału akcyjnego	Liczba głosów	% głosów
Righteigh Holdings Limited	183 900	47,55%	183 900	47,55%
PJW Holdings Limited	82 610	21,36%	82 610	21,36%
ONE S.A.	40 955	10,59%	40 955	10,59%
Green S.A.	37 500	9,70%	37 500	9,70%
ozostali	41 809	10,81%	41 809	10,81%

razem	386 774	100%	386 774	100%
--------------	----------------	-------------	----------------	-------------

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

Na dzień bilansowy 31 marca 2024 r., na dzień 31 marca 2023 r. a także na dzień 31 grudnia 2023 r. Spółka nie wykazywała kapitału zapasowego powstałego ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej.

21. Nota. Pozostałe kapitały

Wyszczególnienie	01.01.2024 - 31.03.2024 (niebadane)	01.01.2023 - 31.12.2023 (badane)	01.01.2023 - 31.03.2023 (niebadane)
Pozostałe kapitały na początek okresu	8 724	6 637	6 637
Zwiększenia	-	2 087	-
Podział wyniku	-	2 087	-
Pozostałe zmiany	-	-	-
Zmniejszenia	-	-	-
Podział wyniku	-	-	-
Pozostałe zmiany	-	-	-
Pozostałe kapitały na koniec okresu	8 724	8 724	6 637

Wyszczególnienie	01.01.2024 - 31.03.2024 (niebadane)	01.01.2023 - 31.12.2023 (badane)	01.01.2023 - 31.03.2023 (niebadane)
Niepodzielony wynik finansowy na początek okresu	(57 430)	(78 522)	(78 522)
Zwiększenia	13 011	23 179	23 179
Wynik poprzedniego roku	13 011	23 179	23 179
Pozostałe zmiany	-	-	-
Korekty z tyt. błędów podstawowych	-	-	-
Zmniejszenia	-	(2 087)	-
Wynik poprzedniego roku	-	(2 087)	-
Pozostałe zmiany	-	-	-
Korekty z tyt. błędów podstawowych	-	-	-
Niepodzielony wynik finansowy na koniec okresu	(44 419)	(57 430)	(55 343)

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

W roku obrotowym zakończonym w dniu 31 grudnia 2023 roku Spółka wykazała zysk na poziomie 13 011 tys. zł. Uchwała dotycząca podziału wyniku za rok 2023 zostanie podjęta na najbliższym Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy.

23. Nota. Kredyty i pożyczki

Wyszczególnienie	31.03.2024 (niebadane)	31.12.2023 (badane)	31.03.2023 (niebadane)
Kredyty i pożyczki krótkoterminowe	11 809	11 685	5 901
- kredyty bankowe	2 493	2 493	2 106
- pożyczki	9 316	9 192	3 795
Kredyty i pożyczki długoterminowe	20 226	20 226	23 048
- kredyty bankowe	20 226	20 226	23 048
- pożyczki	-	-	-
Razem	32 035	31 911	28 949

Wyszczególnienie	31.03.2024 (niebadane)	31.12.2023 (badane)	31.03.2023 (niebadane)
Kredyty	22 719	22 719	25 154
Pożyczki	9 316	9 192	3 795
Razem	32 035	31 911	28 949

Zabezpieczenia kredytu	Kwota (w tys. zł)
Weksel in blanco	0
Hipoteka kaucyjna do kwoty 64,8 mln. zł	64 800
Oświadczenie o poddaniu się egzekucji IBSM S.A.	51 400
Oświadczenie o poddaniu się egzekucji Platinum Project II Sp. z o.o.	43 700
Oświadczenie o poddaniu się egzekucji Investpoland Sp. z o.o.	43 700

Poręczenie P. Wiśniewskiego	43 700
Cesja praw z polis ubezpieczeniowych	23 500

Sytuacja dotycząca kredytu z Getin Noble Bank S.A. szerzej opisana jest w nocie 24.

Wyszczególnienie	Kredyt w Noble Bank	Kredyt w Noble Bank	PJW Holdings Ltd	W Investments Holdings Limited	Righteigh Holdings Limited	ONE S.A	Green	Polski Prąd i Gaz Sp. z o.o.	FINTECH IT SOLUTIONS Sp. z o.o.
Waluta kredytu / pożyczki	CHF	CHF	PLN	PLN	PLN	PLN	PLN	PLN	PLN
Saldo na dzień bilansowy (kapitał i odsetki)	20 226	2 493	137	373	227	42	5 540	2 463	534

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)	22 719

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 8 marca 2023 roku Spółka uzyskała informację z Sądu Okręgowego w Warszawie o oddaleniu wniosku Spółki o zabezpieczenie roszczenia niepieniężnego wobec Getin Noble Bank S.A. z siedzibą w Warszawie („Bank”). Spółka w ww. wniosku wniosła o udzielenie zabezpieczenia jej roszczenia o ustalenie ważności Umowy Kredytu Hipotecznego nr DK/KR-HIP/03922/07 Indeksowanego do CHF zawartej 13 grudnia 2007 r. opiewającej na kwotę 15.000.000,00 zł, waloryzowanej do kursu CHF („Umowa Kredytu”), przez wzajemne unormowanie praw i obowiązków stron polegające na: i) wstrzymaniu obowiązku Spółki dokonywania spłat rat ww. kredytu w wysokości i terminach określonych w Umowie Kredytu - od dnia wydania postanowienia o udzieleniu zabezpieczenia do dnia uprawomocnienia się orzeczenia kończącego postępowanie o ustaleniu nieważności Umowy kredytu oraz ii) zakazanie Getin Noble Bank S.A. dokonywania wpisów w rejestrze prowadzonym przez Biuro Informacji Kredytowej S.A. oraz biur informacji gospodarczej o zadłużeniu lub zaległościach z tytułu spłat rat wynikających z Umowy Kredytu od dnia wydania postanowienia o udzieleniu zabezpieczenia do dnia uprawomocnienia się orzeczenia kończącego postępowanie o ustalenie nieważności Umowy Kredytu.

Po uzyskaniu uzasadnienia Postanowienia Emitent w dniu 27 marca 2023 roku złożył pozew o zapłatę oraz unieważnienie umowy kredytowej wraz z wnioskiem o udzielenie zabezpieczenia roszczenia Spółki wobec Getin Noble Bank S.A. Pozew zawierał:

i) Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe WISE FINANCE S.A. za okres 01.01.2023 – 31.12.2023 r., ii) roszczenie o zasądzenie od Getin Noble Bank S.A. kwoty 18.792.508,96 zł wraz z odsetkami ustawowymi od dnia doręczenia pozwu Getin Noble Bank S.A. do dnia zapłaty - tytułem zwrotu bezpodstawnego wzbogacenia, powstałego w wyniku spełnienia świadczenia nienależnego z nieważnej Umowy kredytu, ii) roszczenie o unieważnienie Umowy Kredytu, iii) wniosek o udzielenie zabezpieczenia Spółce dotyczącego roszczenia niepieniężnego, tj. ustalenie, iż Umowa Kredytu jest nieważna, poprzez: a) wstrzymanie obowiązku dokonywania przez Spółkę spłat rat kredytu w wysokości i terminach określonych w Umowie Kredytu w okresie od dnia wydania postanowienia do dnia uprawomocnienia się orzeczenia kończącego w tej sprawie; b) zakazanie Getin Noble Bank S.A. złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Kredytu w okresie od dnia wydania postanowienia do dnia uprawomocnienia się orzeczenia kończącego w tej sprawie; c) w przypadku nieuwzględnienia wniosku o zabezpieczenie z pkt b), o zakazanie Getin Noble Bank S.A. złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Kredytu ze względu na brak terminowej spłaty kredytu wynikającego z Umowy Kredytu, w okresie od dnia wydania postanowienia do dnia uprawomocnienia się orzeczenia kończącego w tej sprawie; d) zakazanie Getin Noble Bank S.A. przekazywania informacji o niedokonywaniu przez Spółkę spłat kredytu udzielonego na podstawie Umowie Kredytu do Biura Informacji Kredytowej Spółka Akcyjna do systemu "Bankowy Rejestr"

prowadzonego przez Związek Banków Polskich oraz innych rejestrów dłużników, w okresie od dnia wydania postanowienia do dnia uprawomocnienia się orzeczenia kończącego w tej sprawie.

W dniu 5 maja 2023 roku Sąd oddalił wyżej opisany wniosek o udzielenie zabezpieczenia.

2 czerwca 2023 roku Spółka uzyskała informację o wypowiedzeniu Umowy Kredytu przez Getin Noble Bank S.A. z siedzibą w Warszawie. Umowa Kredytu rozwiązana została z upływem 30 dniowego okresu wypowiedzenia. Po upływie okresu wypowiedzenia cały kredyt stał się natychmiast wymagalny. Szacunkowa wartość kredytu po przeliczeniu z CHF na PLN wg kursu średniego NBP z dnia 01.06.2023 r. wyniosła ok. 27,8 Mln zł (w tym: kapitał 27,4 mln zł; odsetki 0,4 mln zł).

W dniu 11 stycznia 2024 roku Spółka uzyskała informację z Sądu Apelacyjnego w Warszawie w sprawie o sygn. akt. VII AGz 845/23 o wydaniu w dniu 9 stycznia 2024 r. postanowienia o zmianie postanowienia z dnia 13 kwietnia 2023 r. (sygn. XX GC 368/23) w przedmiocie oddalenia wniosku Spółki o zabezpieczenie roszczenia niepieniężnego wobec Banku.

Sąd Apelacyjny w Warszawie zmienił zaskarżone postanowienie częściowo, tj. w ten sposób, że udzielił zabezpieczenia roszczenia pieniężnego Spółki o ustalenie nieważności Umowy Kredytu poprzez wstrzymanie obowiązku dokonywania przez stronę powodową spłat rat kredytu w wysokości i terminach określonych w ww. umowie kredytu w okresie od dnia wydania niniejszego postanowienia do dnia uprawomocnienia się orzeczenia kończącego postępowanie w sprawie o ustalenie. W pozostałym zakresie Sąd Apelacyjny oddalił zabezpieczenie.

Co najistotniejsze, Sąd Okręgowy w Warszawie w postanowieniu z dnia 13 kwietnia 2023 r. (sygn. XX GC 368/23) wskazał, że "...przedstawione przez powoda dokumenty, w tym w szczególności umowa kredytu, dostatecznie uprawdopodobniają twierdzenie powoda o możliwej nieważności umowy kredytu z uwagi na zawarcie w niej takich postanowień, które nie konkretyzują należycie świadczenia kredytobiorcy, bowiem odwołują się do pozaumownych kryteriów ustalania wysokości tego świadczenia. Dochodzenia roszczeń na tej podstawie nie wyklucza status powoda jako przedsiębiorcy".

Sąd Apelacyjny w Warszawie, zmieniając postanowienie z dnia 13 kwietnia 2023 r. i udzielając zabezpieczenia, pośrednio potwierdził uprawdopodobnienie nieważności umowy kredytu.

Spółka złoży w najbliższym czasie wniosek o uzasadnienie postanowienia.

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

Zobowiązania finansowe	31.03.2024 (niebadane)	31.12.2023 (badane)	31.03.2023 (niebadane)
Zobowiązania z tytułu leasingu	3 015	3 309	3 862
Pozostałe zobowiązania finansowe (weksle)	31 696	31 375	17 067
Razem	34 711	34 684	20 929

26. Nota. Inne zobowiązania długoterminowe

Na dzień bilansowy 31 marca 2024 r., 31 grudnia 2023 r. oraz 31 marca 2023 r. Spółka nie wykazywała innych zobowiązań długoterminowych.

27. Nota. Zobowiązania handlowe i pozostałe zobowiązania

Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	31.03.2024 (niebadane)	31.12.2023 (badane)	31.03.2023 (niebadane)
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	5 334	5 097	8 159
Pozostałe zobowiązania	9 430	8 840	6 977
Razem	14 764	13 937	15 136

Wyszczególnienie	31.03.2024 (niebadane)	31.12.2023 (badane)	31.03.2023 (niebadane)
Zobowiązania budżetowe	851	99	1 069
Zobowiązania wobec pracowników z tytułu wynagrodzeń	26	13	16
Zobowiązania inwestycyjne	4 012	4 012	4 054
Pozostałe zobowiązania	4 541	4 716	1 838

Razem	9 430	8 840	6 977
--------------	--------------	--------------	--------------

28. Nota. Rezerwy

Wyszczególnienie	31.03.2024 (niebadane)	31.12.2023 (badane)	31.03.2023 (niebadane)
Pozostałe rezerwy	321	321	342
Razem	321	321	342

Na dzień publikacji sprawozdania finansowego Spółki nadal występowało realne prawdopodobieństwo uznania znacznych kwot dochodzonych przez powoda w procesach sądowych w wysokości 302 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 2024 r. do 31 marca 2024 r. Spółka nie była jednostką dominującą Grupy Kapitałowej, w związku z powyższym Spółka nie sporządzała skonsolidowanego rocznego sprawozdania finansowego za okres sprawozdawczy zakończony 31 marca 2024 r.

30. Nota. 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 31 marca 2024 roku następujące podmioty posiadały powyżej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki (zgodnie z zawiadomieniami otrzymanymi przez Spółkę):

Akcjonariusze Spółki na dzień 31 marca 2024 r.	Liczba akcji	% kapitału akcyjnego	Liczba głosów	% głosów
Righteight Holdings Limited	183 900	47,55%	183 900	47,55%
PJW Holdings Limited	82 610	21,36%	82 610	21,36%
ONE S.A.	40 955	10,59%	40 955	10,59%
Green S.A.	37 500	9,70%	37 500	9,70%
Pozostali	41 809	10,81%	41 809	10,81%
razem	386 774	100%	386 774	100%

Ilościowy stan posiadania akcji Spółki przez osoby wskazane w tabeli powyżej nie uległ zmianie po dniu 31 marca 2024 r.

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

Wykaz najważniejszych wydarzeń w okresie sprawozdawczym

- Istotnym wydarzeniem, które może wpłynąć na przyszłe wyniki finansowe Spółki jest wydane w dniu 11 stycznia 2024 roku Spółka uzyskała informację z Sądu Apelacyjnego w Warszawie w sprawie o sygn. akt. VII AGz 845/23 o wydaniu w dniu 9 stycznia 2024 r. postanowienia o zmianie postanowienia z dnia 13 kwietnia 2023 r. (sygn. XX GC 368/23) w przedmiocie oddalenia wniosku Spółki o zabezpieczenie roszczenia niepieniężnego wobec Getin Noble Bank S.A. z siedzibą w Warszawie.

Sąd Apelacyjny w Warszawie zmienił zaskarżone postanowienie częściowo, tj. w ten sposób, że udzielił zabezpieczenia roszczenia pieniężnego Spółki o ustalenie nieważności Umowy kredytu hipotecznego nr DK/KR-HIP/03922/07 indeksowanego do CHF zawartej w dniu 13.12.2007 r. poprzez wstrzymanie obowiązku dokonywania przez stronę powodową spłat rat kredytu w wysokości i terminach określonych w ww. umowie kredytu w okresie od dnia wydania niniejszego postanowienia do dnia uprawomocnienia się orzeczenia kończącego postępowanie w sprawie o ustalenie. W pozostałym zakresie Sąd Apelacyjny oddalił zabezpieczenie.

Co najistotniejsze, Sąd Okręgowy w Warszawie w postanowieniu z dnia 13 kwietnia 2023 r. (sygn. XX GC 368/23) wskazał, że "...przedstawione przez powoda dokumenty, w tym w szczególności umowa kredytu, dostatecznie uprawniają do twierdzenia powoda o możliwej nieważności umowy kredytu z uwagi na zawarcie w niej takich postanowień, które nie konkretyzują należycie świadczenia kredytobiorcy, bowiem odwołują się do pozaumownych kryteriów ustalania wysokości tego świadczenia. Dochodzenia roszczeń na tej podstawie nie wyklucza status powoda jako przedsiębiorcy".

Sąd Apelacyjny w Warszawie, zmieniając postanowienie z dnia 13 kwietnia 2023 r. i udzielając zabezpieczenia, pośrednio potwierdził uprawomocnienie nieważności umowy kredytu. 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.

- W dniu 10 stycznia 2024 roku Spółka udzieliła finansowania długoterminowego w formie pożyczki w kwocie do 10 mln zł. Termin spłaty pożyczki został określony na 31 grudnia 2026 r. Oprocentowanie zostało określone na rynkowych warunkach. Pożyczka została zabezpieczona wekslem. Umowa nie zawiera postanowień w zakresie kar umownych, a pozostałe jej warunki nie zawierają postanowień odbiegających od standardów rynkowych stosowanych w podobnych umowach.
- W dniu 12 marca 2024 roku Emitent udzielił finansowania długoterminowego w formie pożyczki w kwocie do 10 mln zł. Termin spłaty pożyczki został określony na 31 grudnia 2026 r. Oprocentowanie zostało określone na rynkowych warunkach. Pożyczka została zabezpieczona wekslem. Umowa nie zawiera postanowień w zakresie kar umownych, a pozostałe jej warunki nie zawierają postanowień odbiegających od standardów rynkowych stosowanych w podobnych umowach.
- W dniu 11 kwietnia 2024 roku Emitent pozyskał finansowanie długoterminowe w formie pożyczki w kwocie 5,3 mln zł. Termin spłaty pożyczki został określony na 30 czerwca 2026 r. Oprocentowanie zostało określone na rynkowych warunkach. Zwrot pożyczki wraz z odsetkami został zabezpieczony wekslem własnym in blanco oraz Emitent złożył oświadczenie w formie aktu notarialnego o poddaniu się dobrowolnej egzekucji z tego aktu na podstawie art. 777 § 1 pkt 5 KPC. Umowa nie zawiera postanowień w zakresie kar umownych, a pozostałe jej warunki nie zawierają postanowień odbiegających od standardów rynkowych stosowanych w podobnych umowach.
- W dniu 18 kwietnia 2024 roku Emitent udzielił finansowania długoterminowego w formie pożyczki w kwocie do 7,4 mln zł. Termin spłaty pożyczki został określony na 31 grudnia 2025 r. Oprocentowanie zostało określone na rynkowych warunkach. Pożyczka została zabezpieczona wekslem. Umowa nie zawiera postanowień w zakresie kar umownych, a pozostałe jej warunki nie zawierają postanowień odbiegających od standardów rynkowych stosowanych w podobnych umowach.

32. 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.

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

W okresie od 1 stycznia 2024 roku do 31 marca 2024 roku Spółka nie zmieniła klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany ich wykorzystania.

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

W okresie pierwszego kwartału 2024 roku Spółka nie wypłaciła dywidendy oraz nie zadeklarowała wypłaty dywidendy.

35. Nota. Zobowiązania warunkowe

Na dzień 31 marca 2024 roku oraz do dnia sporządzenia publikacji sprawozdania występowały następujące zobowiązania warunkowe:

- W okresie sprawozdawczym Spółka była stroną nowych umów poręczenia dotyczących umów leasingowych na łączną kwotę 1 302 tys. zł.
- 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 Wise Finance S.A.) tytułem zabezpieczenia Umowy Kredyty 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: Invest Poland 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 Wise Finance S.A. poddaje się egzekucji do wysokości 6.756 tys. franków szwajcarskich.

36. 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.

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

Na dzień 31 marca 2024 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.

38. 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 niniejszego raportu nadal występowało prawdopodobieństwo uznania kwot dochodzonych przez powoda, Spółka na dzień 31 marca 2024 utrzymała rezerwę z 31 grudnia 2023 roku.

Poniżej opisano stan toczących się spraw sądowych z powództwa Piotra Chrzanowskiego przeciwko Platinum Properties Group S.A. (obecnie Spółka):

- o niewypłacone wynagrodzenie za pracę za miesiące wrzesień, październik, listopad oraz 9 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 w dniu 10 kwietnia 2019 r. Powód sprecyzował roszczenie i oświadczył, że żąda powyższej kwoty z tytułu wynagrodzenia za pracę za miesiące wrzesień, październik, listopad oraz 9 dni grudnia 2013 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., który jest prawomocny. W zakresie żądania wynagrodzenia za miesiąc listopad 2019 r. oraz 9 dni grudnia 2013 r. Sąd zawiesił postępowanie do czasu zakończenia postępowań mogących być w związku z tą sprawą. Wszystkie sprawy, które pozostawały w związku z przedmiotową sprawą, zakończyły się już (sprawy o sygn. VII P 1790/16 oraz XXI P 205/18 wyrokiem z dnia 18 grudnia 2023 r.), w związku z czym, w najbliższym czasie, należy spodziewać się odwieszenia postępowania w przedmiotowej sprawie. Spółka spodziewa się przy tym, że roszczenia dochodzone przez powoda w przedmiotowej sprawie zostaną oddalane przez sąd, ponieważ są tożsame z roszczeniami zasądzonymi powodowi w sprawach o sygn. VII P 1790/16 oraz XXI P 205/18.

Ponadto Emitent złożył do Sądu Okręgowego w Warszawie pozew zawierający:

- roszczenie o zasądzenie od Getin Noble Bank S.A. kwoty 18.792.508,96 zł wraz z odsetkami ustawowymi od dnia doręczenia pozwu Getin Noble Bank S.A. do dnia zapłaty - tytułem zwrotu bezpodstawnego wzbogacenia, powstałego w wyniku spełnienia świadczenia nienależnego z nieważnej Umowy kredytu hipotecznego nr DK/KR-HIP/03922/07 indeksowanego do CHF, zawartej dnia 13.12.2007 r. opiewającej na kwotę 15.000.000,00 zł, waloryzowanej do kursu CHF dalej jako "Umowa Kredytu",
- roszczenie o unieważnienie Umowy Kredytu,
- wniosek o udzielenie zabezpieczenia Spółce dotyczącego roszczenia niepieniężnego, tj. ustalenie, iż Umowa Kredytu jest nieważna, poprzez:
 - wstrzymanie obowiązku dokonywania przez Spółkę spłat rat kredytu w wysokości i terminach określonych w Umowie Kredytu w okresie od dnia wydania postanowienia do dnia uprawomocnienia się orzeczenia kończącego w tej sprawie;
 - zakazanie Getin Noble Bank S.A. złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Kredytu w okresie od dnia wydania postanowienia do dnia uprawomocnienia się orzeczenia kończącego w tej sprawie;
 - w przypadku nieuwzględnienia wniosku o zabezpieczenie z pkt b_, o zakazanie Getin Noble Bank S.A. złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Kredytu ze względu na brak terminowej spłaty kredytu wynikającego z Umowy Kredytu, w okresie od dnia wydania postanowienia do dnia uprawomocnienia się orzeczenia kończącego w tej sprawie;
 - zakazanie Getin Noble Bank S.A. przekazywania informacji o niedokonywaniu przez Spółkę spłat kredytu udzielonego na podstawie Umowie Kredytu do Biura Informacji Kredytowej Spółka Akcyjna do systemu "Bankowy Rejestr" prowadzonego przez Związek Banków Polskich oraz innych rejestrów dłużników, w okresie od dnia wydania postanowienia do dnia uprawomocnienia się orzeczenia kończącego w tej sprawie.

Powyższe jest skutkiem uzyskania przez Spółkę w dniu 2 grudnia 2022 r. informacji z Sądu Okręgowego w Warszawie o oddaleniu wniosku Spółki o zabezpieczenie roszczenia niepieniężnego wobec Getin Noble Bank S.A. z siedzibą w Warszawie. Spółka w ww. wniosku wniosła o udzielenie zabezpieczenia roszczenia Emitenta o ustalenie ważności Umowy Kredytu Hipotecznego nr DK/KR-HIP/03922/07 Indeksowanego do CHF zawartej 13 grudnia 2007 r. opiewającej na kwotę 15.000.000,00 zł, waloryzowanej do kursu CHF przez wzajemne unormowanie praw i obowiązków stron polegające na: wstrzymaniu obowiązku Spółki dokonywania spłat rat ww. kredytu w wysokości i terminach określonych w Umowie Kredytu - od dnia wydania postanowienia o udzieleniu zabezpieczenia do dnia uprawomocnienia się orzeczenia kończącego postępowanie o ustalenie nieważności Umowy kredytu oraz zakazanie Getin Noble Bank S.A. dokonywania wpisów

w rejestrze prowadzonym przez Biuro Informacji Kredytowej S.A. oraz biur informacji gospodarczej o zadłużeniu lub zaległościach z tytułu spłat rat wynikających z Umowy Kredytu od dnia wydania postanowienia o udzieleniu zabezpieczenia do dnia uprawomocnienia się orzeczenia kończącego postępowanie o ustalenie nieważności Umowy Kredytu.

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

W trakcie pierwszego kwartału 2024 roku Spółka nie realizowała żadnych transakcji z podmiotami powiązanymi.

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

W analizowanym okresie spółka nie zawierała umów z podmiotami powiązanymi.

41. 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 31 marca 2024 roku posiadała 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.

Aktualna sytuacja dotycząca kredytu z Getin Noble Bank S.A. szerzej opisana jest w notcie 24.

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

W analizowanym okresie Emitent nie zawiązywał ani nie odwracał odpisów aktualizujących wartości aktywów.

43. 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 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 31 marca 2024 r. przedstawiono w poniższej tabeli.

Zobowiązania o oprocentowaniu stałym c.d.	Zaangażowanie na 31.03.2024 r.	Oprocentowanie stałe	zmiana +2%	zmiana -2%
Zobowiązania z tytułu obligacji z odsetkami	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek z odsetkami od:	9 316	-	186	(186)
W Investments Holdings Limited	373	5%	7	(7)
PJW Holdings Limited	137	7%	3	(3)
Righteight Holdings Limited	227	6%	4	(4)
ONE S.A.	42	8%; 10%	1	(1)
Green S.A.	5 540	8%; 10%	111	(111)
Polski Prąd i Gaz Sp. z o.o.	2 463	8%; 10%	49	(49)
Fintech IT Solutions Sp. z o.o.	534	10%	11	(11)
Razem zobowiązania o oprocentowaniu stałym	9 316	-	186	(186)

Aktywa i zobowiązania o oprocentowaniu zmiennym	Zaangażowanie na 31.03.2024 r.	Oprocentowanie zmienne	wpływ na wynik	
			zmiana +2%	zmiana -2%
Należności z tytułu udzielonych pożyczek z odsetkami	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek z odsetkami	22 719	-	454	(454)
Zobowiązania z tytułu kredytu Noble Bank	22 719	3M LIBOR + stała marża Banku 2,65%	454	(454)
Razem zobowiązania o oprocentowaniu zmiennym	22 719	-	454	(454)

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe Spółki jest przede wszystkim przypisane do należności handlowych oraz pozostałych należności.

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 - 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.

44. 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	31.03.2024		
	wartość brutto	odpis	wartość netto
Aktywa wyceniane w wartości godziwej przez całkowite dochody			
Instrumenty kapitałowe (akcje / udziały)	-	-	-
Pożyczki udzielone	-	-	-
Aktywa wyceniane w koszcie zamortyzowanym			
Pozostałe aktywa finansowe	59 061	-	59 061
Należności handlowe	4 634	(323)	4 311
Pożyczki udzielone	50 455	-	50 455
Pozostałe należności	3 319	(29)	3 290
Środki pieniężne	956	-	956
Aktywa wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy			
Instrumenty pochodne	-	-	-
Instrumenty kapitałowe (akcje / udziały)	-	-	-

45. Nota. Zarządzanie kapitałem

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

Wyszczególnienie	31.03.2024 (niebadane)	31.12.2023 (badane)	31.03.2023 (niebadane)
Oprocentowane kredyty i pożyczki	32 035	31 911	28 949
Zobowiązania z tytułu leasingu, dłużnych papierów wartościowych, handlowe oraz pozostałe zobowiązania	47 429	46 575	32 439
Minus środki pieniężne i ich ekwiwalenty	(956)	(210)	(154)
Zadłużenie netto	78 508	78 276	61 234

Kapitał własny	43 802	41 660	31 733
Kapitał razem	43 802	41 660	31 733
Kapitał i zadłużenie netto	122 310	119 936	92 967
Wskaźnik dźwigni	64,19%	65,26%	65,87%

46. 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 istotne wydarzenia, które nie zostałyby opisane w niniejszym sprawozdaniu finansowym, a mogłyby w znaczący sposób wpłynąć na przyszłe wyniki finansowe Spółki.

47. Nota. 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 opartej na segmentach swojej działalności

48. Nota. Prognozowana sytuacja finansowa Spółki

Spółka nie sporządza prognoz.

Członek Zarządu – Michał Mirecki

23 maja 2024 r.