

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EURO	
	01.01.2022 - 31.03.2022 r. (niebadane)	01.01.2021 - 31.03.2021 r. (niebadane)	01.01.2022 - 31.03.2022 r. (niebadane)	01.01.2021 - 31.03.2021 r. (niebadane)
Przychody łączne całkowite	8 361	2 596	1 799	568
Przychody ze sprzedaży	3 730	-	803	-
Koszty działalności operacyjnej	(3 698)	(13)	(796)	(3)
Zysk (strata) na sprzedaży	32	(13)	7	(3)
Zysk (strata) na działalności operacyjnej	41	(13)	9	(3)
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	4 658	841	1 002	184
Zysk (strata) netto	4 658	841	1 002	184
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	848	(161)	182	(35)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(15 929)	445	(3 428)	97
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	21 701	(201)	4 670	(44)
wg stanu na:	31.03.2022 (niebadane)	31.12.2021 (badane)	31.03.2022 (niebadane)	31.12.2021 (badane)
Aktywa trwałe	1 203	1 255	259	273
Aktywa obrotowe	64 266	39 484	13 813	8 585
Kapitał własny	10 128	5 470	2 177	1 189
Zobowiązania i rezerwy długoterminowe	25 771	25 814	5 539	5 612
Zobowiązania i rezerwy krótkoterminowe	29 570	9 455	6 356	2 056
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł.)	26,19	14,14	5,63	3,07
Zysk (strata) <u>za okres</u> na jedną akcję zwykłą (w zł.)	12,04	92,03	2,59	20,10
Liczba akcji na dzień bilansowy	386 774	386 774	386 774	386 774
Średnioważona liczba akcji	386 774	354 000	386 774	354 000

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 4,6525 zł/ EURO na 31 marca 2022 r. i 4,5994 zł/ EURO na 31 grudnia 2021 r.,
odpowiednio 4,5207 zł/CHF na 31 marca 2022 r. i 4,4484 zł/ CHF na 31 grudnia 2021 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 4,6472 zł/ EURO oraz 4,4949 zł/ CHF za okres od 1 stycznia 2022 r. do 31 marca 2022 r. i 4,5721 zł/ EURO i 4,1813 zł/ CHF za okres od 1 stycznia 2021 r. do 31 marca 2021 r.

NOBLE FINANCIALS SPÓŁKA AKCYJNA

Jednostkowy Skrócony Raport Śródroczny

NOBLE FINANCIALS S.A.

za I kwartał 2022 roku

obejmujący okres od 01.01.2022 do 31.03.2022

sporządzony według Międzynarodowych Standardów

Sprawozdawczości Finansowej (MSSF)

Warszawa, dn. 20 maja 2022 r.

SPIS TREŚCI

I. JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ NA DZIEŃ 31 MARCA 2022 R. (W TYS. ZŁ).	5
II. JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW LUB STRAT I INNYCH CAŁKOWITYCH DOCHODÓW ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2022 R. DO 31 MARCA 2022 R. (W TYS. ZŁ)	6
III. JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2022 R. DO 31 MARCA 2022 R. (W TYS. ZŁ)	7
IV. JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2022 R. DO 31 MARCA 2022 R. (W TYS. ZŁ)	8
V. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA	9
1. Informacje ogólne	9
2. Skład organów Spółki	10
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	12
7. Oświadczenie Zarządu	12
8. Noty objaśniające wybrane pozycje sprawozdania finansowego	12
1. Nota. Przychody ze sprzedaży / segmenty usług i klientów	12
2. Nota. Cykliczność, sezonowość w prezentowanym okresie	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	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	18
21. Nota. Pozostałe kapitały	18
22. Nota. Podział zysku (pokrycie straty) za poprzedni rok obrotowy	19
23. Nota. Kredyty i pożyczki	19
24. Nota. Informacje o niespłaceniu kredytu lub pożyczki lub naruszeniu istotnych postanowień umowy, kredytu lub pożyczki, w odniesieniu do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego	20
25. Nota. Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego i dłużnych papierów wartościowych	20
26. Nota. Inne zobowiązania długoterminowe	20
27. Nota. Zobowiązania handlowe i pozostałe zobowiązania	20
28. Nota. Rezerwy	21
29. Nota. Wskazanie skutków zmian w strukturze jednostki gospodarczej, w tym w wyniku połączenia jednostek gospodarczych, przejęcia lub sprzedaży jednostek grupy kapitałowej Spółki, inwestycji długoterminowych, podziału, restrukturyzacji i zaniechania działalności	21
30. Wskazanie akcjonariuszy posiadających bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu emitenta na dzień przekazania raportu kwartalnego wraz ze wskazaniem liczby posiadanych przez te podmioty akcji, ich procentowego udziału w kapitale zakładowym, liczby głosów z nich wynikających i ich procentowego udziału w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu oraz wskazanie zmian w strukturze własności znacznych pakietów akcji emitenta w okresie od przekazania poprzedniego raportu kwartalnego	21
31. Nota. Zwięzły opis istotnych dokonań lub niepowodzeń Spółki w okresie, którego dotyczy raport, wraz z wykazem najważniejszych wydarzeń dotyczących Spółki	22

32. Nota. Kwota i rodzaj pozycji wpływających na aktywa, zobowiązania, kapitał własny, wynik netto i przepływy pieniężne, które są nietypowe ze względu na ich rodzaj, wartość lub częstotliwość	22
33. Nota. Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych.....	22
34. Nota. Informacja dotycząca zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania	22
35. Nota. Informacje dotyczące wypłaconej (lub zadeklarowanej) dywidendy łącznie i w przeliczeniu na jedną akcję z podziałem na akcje zwykłe i uprzywilejowane	22
36. Nota. Zobowiązania warunkowe	22
37. Nota. Informacje dotyczące zmian zobowiązań warunkowych lub aktywów warunkowych, które nastąpiły od czasu zakończenia ostatniego roku obrotowego	23
38. Nota. Zestawienie stanu posiadania akcji Spółki lub uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące, wraz ze wskazaniem zmian w stanie posiadania	23
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.....	23
40. Nota. Informacja o zawarciu przez Spółkę jednej lub wielu transakcji z podmiotami powiązanymi	24
41. Nota. Zawarte przez Spółkę transakcje z podmiotami powiązanymi, jeżeli jedno lub łącznie są one istotne i zostały zawarte na innych warunkach niż rynkowe.	24
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	24
43. Nota. Informacje o odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwróceniu takich odpisów.....	25
44. Nota. Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym.....	25
45. Nota. Informacja o instrumentach finansowych	26
46. Nota. Zarządzanie kapitałem.....	27
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	27
48. Wskazanie czynników, które w ocenie emitenta będą miały wpływ na osiągnięte przez niego wyniki w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału.	27
49. Prognozowana sytuacja finansowa Spółki.....	27

**I. Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31 marca 2022 r.
(w tys. zł.)**

Sprawozdanie z sytuacji finansowej	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021
Aktywa trwałe	1 203	1 255	-
Rzeczowe aktywa trwałe	1 203	1 255	-
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	-	-	-
Aktywa obrotowe	64 266	39 484	199
Zapasy	-	-	-
Należności handlowe	2 688	2 530	6
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego (PDOP)	-	-	-
Pozostałe należności	1 042	4 656	104
Pożyczki udzielone	8 516	8 425	-
Pozostałe aktywa finansowe	45 276	23 849	-
Rozliczenia międzyokresowe	114	14	-
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	6 630	10	89
AKTYWA RAZEM	65 469	40 739	199

Sprawozdanie z sytuacji finansowej	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021
Kapitały własne	10 128	5 470	(34 389)
Kapitał zakładowy	77 355	77 355	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	(75 916)	(108 494)	(109 116)
Wynik finansowy bieżącego okresu	4 658	32 578	841
Zobowiązania i rezerwy długoterminowe	25 771	25 814	25 042
Kredyty i pożyczki	24 602	24 602	25 042
Zobowiązania finansowe, w tym z tytułu leasingu i dłużnych papierów wartościowych	1 169	1 212	-
Pozostałe zobowiązania długoterminowe	-	-	-
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-
Rezerwa na świadczenia pracownicze	-	-	-
Zobowiązania i rezerwy krótkoterminowe	29 570	9 455	9 546
Kredyty i pożyczki	2 341	2 389	2 301
Zobowiązania finansowe, w tym z tytułu leasingu i dłużnych papierów wartościowych	18 437	1 044	-
Zobowiązania handlowe	2 219	1 212	457
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego (PDOP)	-	-	-
Pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	4 996	4 416	6 598
Rezerwa na świadczenia pracownicze	-	-	-
Pozostałe rezerwy	371	379	190
Inne rozliczenia międzyokresowe	1 206	15	-
PASYWA RAZEM	65 469	40 739	199

II. Jednostkowe sprawozdanie z zysków lub strat i innych całkowitych dochodów za okres od 1 stycznia 2022 r. do 31 marca 2022 r. (w tys. zł)

Sprawozdanie z zysków lub strat i innych całkowitych dochodów	01.01.2022 - 31.03.2022	01.01.2021 - 31.03.2021
Przychody ze sprzedaży	3 730	-
Przychody ze sprzedaży produktów i usług	878	-
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	2 852	-
Koszty działalności operacyjnej	(3 698)	(13)
Amortyzacja	(52)	-
Zużycie materiałów i energii	(1)	-
Usługi obce	(810)	(10)
Podatki i opłaty	(3)	(1)
Wynagrodzenia	(9)	(2)
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	(2)	-
Pozostałe koszty rodzajowe	(1)	-
Wartość sprzedanych towarów i materiałów	(2 820)	-
Zysk (strata) na sprzedaży	32	(13)
Pozostałe przychody operacyjne	14	-
Pozostałe koszty operacyjne	(5)	-
Zysk (strata) na działalności operacyjnej	41	(13)
Przychody finansowe	4 617	2 596
Koszty finansowe	-	(1 742)
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	4 658	841
Podatek dochodowy	-	-
- Bieżący podatek dochodowy	-	-
- Odroczone podatki dochodowe	-	-
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	4 658	841
Zysk (strata) z działalności zaniechanej	-	-
Zysk (strata) netto	4 658	841
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)	4 658	841

**III. Jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2022 r. do 31 marca 2022 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 31.03.2022 r.							
Kapitał własny na dzień 01.01.2022 r.	77 355	-	-	4 031	(75 916)	-	5 470
Zmiany zasad (polityki) rachunkowości	-	-	-	-	-	-	-
Korekty z tyt. błędów	-	-	-	-	-	-	-
Kapitał własny po korektach	77 355	-	-	4 031	(75 916)	-	5 470
Emisja akcji	-	-	-	-	-	-	-
Koszt emisji akcji	-	-	-	-	-	-	-
Płatności w formie akcji własnych	-	-	-	-	-	-	-
Podział zysku netto	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe zmiany	-	-	-	-	-	-	-
Suma dochodów całkowitych	-	-	-	-	-	4 658	4 658
Kapitał własny na dzień 31.03.2022 r.	77 355	-	-	4 031	(75 916)	4 658	10 128

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 31.03.2021 r.							
Kapitał własny na dzień 01.01.2021 r.	69 855	-	-	4 031	(109 116)	-	(35 230)
Zmiany zasad (polityki) rachunkowości	-	-	-	-	-	-	-
Korekty z tyt. błędów podstawowych	-	-	-	-	-	-	-
Kapitał własny po korektach	69 855	-	-	4 031	(109 116)	-	(35 231)
Emisja akcji	-	-	-	-	-	-	-
Koszt emisji akcji	-	-	-	-	-	-	-
Płatności w formie akcji własnych	-	-	-	-	-	-	-
Podział zysku netto	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe zmiany	-	-	-	-	-	-	-
Suma dochodów całkowitych	-	-	-	-	-	841	841
Kapitał własny na dzień 31.03.2021 r.	69 855	-	-	4 031	(109 116)	841	(34 389)

IV. Jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2022 r. do 31 marca 2022 r. (w tys. zł)

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych	01.01.2022 - 31.03.2022	01.01.2021 - 31.03.2021
DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA		
Zysk / Strata przed opodatkowaniem	4 658	841
Korekty razem:	(3 810)	(1 002)
Amortyzacja	52	-
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	(1 393)
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	(99)	7
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	(4 465)	403
Zmiana stanu rezerw	(8)	-
Zmiana stanu zapasów	-	-
Zmiana stanu należności	(843)	148
Zmiana stanu zobowiązań, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	1 553	(167)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych i pozostałych aktywów	-	-
Inne korekty	-	-
Gotówka z działalności operacyjnej	848	(161)
Podatek dochodowy (zapłacony) / zwrócony	-	-
A. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	848	(161)
DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA		
Wpływy	11 572	445
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
Zbycie inwestycji w nieruchomości	-	-
Zbycie aktywów finansowych	-	-
Otrzymane odsetki	-	-
Otrzymane dywidendy	-	-
Splata udzielonych pożyczek	10	-
Inne wpływy inwestycyjne	11 562	445
Wydatki	(27 501)	-
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
Nabycie inwestycji w nieruchomości	-	-
Wydatki na aktywa finansowe	-	-
Udzielenie pożyczek	(101)	-
Inne wydatki inwestycyjne	(27 400)	-
B. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(15 929)	445
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA		
Wpływy	21 792	-
Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	-	-
Kredyty i pożyczki	-	-
Emisja dłużnych papierów wartościowych	21 792	-
Inne wpływy finansowe	-	-
Wydatki	(91)	(201)
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	(49)	(201)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	-	-
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	(42)	-
Odsetki	-	-
Inne wydatki finansowe	-	-
C. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	21 701	(201)
D. Przepływy pieniężne netto razem	6 620	83
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	6 620	83
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F. Środki pieniężne na początek okresu	10	6
G. Środki pieniężne na koniec okresu	6 630	89

V. Dodatkowe informacje i objaśnienia

1. Informacje ogólne

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

Zarząd Emitenta opracował oraz przyjął ramy nowej strategii działalności i rozwoju Spółki. Wysoka konkurencyjność obszaru rynkowego, na którym działa Spółka, wymusiła podjęcie działań prowadzących do dywersyfikacji działalności i eksploracji nowych obszarów biznesowych. W ramach podjętych działań, zmierzających do wypracowania nowej strategii działalności, Zarząd Spółki postanowił oprzeć przyszłą działalność operacyjną na kilku filarach związanych z finansowaniem i obsługą przedsięwzięć związanych z zarządzaniem, wynajmem, doradztwem i leasingiem samochodów. Poza wszelkiego rodzaju formami finansowania pojazdów, Emitent będzie specjalizował się w wielu dodatkowych usługach takich jak: obsługa faktur zbiorczych, monitoring pojazdów, organizacja, logistyka szkoleń oraz szeroko rozumiany consulting i audyt flot samochodowych. Emitent zamierza rozpocząć działalność związaną z factoringiem oraz finansowaniem korzystania z samochodów z jednoczesnym udzieleniem wszelkiego rodzaju zabezpieczenie rzeczowych, w tym hipotek na nieruchomościach. Emitent aktywnie uczestniczy w wielu konferencjach i forach z zakresu elektromobilności. W ostatnim czasie zostały zakupione testowo auta, które mają posłużyć do przygotowania całkowicie innowacyjnych usług dla biznesu, w tym dla korporacji taksówkarskich. Doświadczenie oraz wykwalifikowana kadra sprawia, że Emitent zamierza stać się wiarygodnym i rzetelnym partnerem w procesie finansowania i zarządzania pojazdami swoich klientów.

Spółka zamierza koncentrować się w najbliższej przyszłości na rozwijaniu następujących usług:

- a) Wynajem krótkoterminowy pojazdów,
- b) Wynajem długoterminowy pojazdów,
- c) Leasing,
- d) Zarządzanie flotą pojazdów,
- e) Consulting i szkolenia,
- f) Factoring.

Spółka pod firmą Noble Financials S.A. w okresie objętym niniejszym kwartalnym jednostkowym sprawozdaniem finansowym za okres 3 miesięcy zakończonych 31 marca 2022 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 sporządziła

skonsolidowanego kwartalnego sprawozdania finansowego za okres sprawozdawczy zakończony w dniu 31 marca 2022 roku.

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 31 marca 2022 roku i na dzień sporządzenia niniejszego jednostkowego sprawozdania finansowego w skład Zarządu Spółki jest następujący:

- Bartłomiej Sergiusz Gajecki – Prezes Zarządu.

W okresie sprawozdawczym skład Zarządu Spółki uległ zmianie. Do dnia 15 marca 2022 funkcję Prezesa Zarządu sprawował Tomasz Wardyn, który drogą Uchwały Rady Nadzorczej został odwołany. Do Zarządu Spółki w dniu 15 marca 2022 roku powołany został Bartłomiej Gajecki.

Rada Nadzorcza:

Na dzień bilansowy 31 marca 2022 roku skład Rady Nadzorczej Spółki był następujący:

Karol Skrobański	– Przewodniczący Rady Nadzorczej
Krystyna Bachmann-Wardyn	– Członek Rady Nadzorczej
Krzysztof Małunowicz	– Członek Rady Nadzorczej
Alec Yurevich Fesenko	– Członek Rady Nadzorczej
Jarosław Galas	– Członek Rady Nadzorczej

W analizowanym okresie sprawozdawczym, od 1 stycznia 2022 roku do 31 marca 2022 nastąpiły zmiany w składzie osobowym Rady Nadzorczej Spółki:

- w dniu 11 marca 2022 roku rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Spółki złożył Bartłomiej Gajecki oraz Łukasz Kruczyk,
- w dniu 13 kwietnia 2022 roku Rada Nadzorcza działając w trybie kooptacji, o którym mowa w § 21 ust. 3 Statutu Spółki, powołała Pana Krzysztofa Małunowicza.

Komitet Audytu:

Funkcję Komitetu Audytu w Spółce sprawuje Rada Nadzorcza Spółki.

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

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

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

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

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

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

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

Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 18 października 2021 roku podjęła uchwałę w sprawie kontynuowania pełnienia przez Radę Nadzorczą Noble Financials S.A. funkcji Komitetu Audytu w roku obrotowym 2022.

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

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

3. 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 31 marca 2022 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

Kwartalne jednostkowe sprawozdanie finansowe zawiera dane za okres od 1 stycznia 2022 r. do 31 marca 2022 r. Dane porównawcze prezentowane są według stanu na dzień 31 grudnia 2021 r. oraz na dzień 31 marca 2021 r. dla sprawozdania z sytuacji finansowej oraz za okres 3 miesięcy zakończonych 31 marca 2021 r. dla sprawozdania z całkowitych dochodów, sprawozdania ze zmian w kapitale własnym i sprawozdania z przepływów pieniężnych.

Zaprezentowane dane finansowe na dzień 31 marca 2022 roku oraz za okres 3 miesięcy zakończonych tą datą, jak również porównawcze dane finansowe za okres 3 miesięcy zakończonych 31 marca 2021 roku zawarte w niniejszym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Spółki Noble Financials S.A. nie podlegały przeglądowi przez biegłego rewidenta.

5. Założenie kontynuacji działalności gospodarczej

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

Jednostkowe kwartalne sprawozdanie finansowe Spółki wykazuje na dzień 31 marca 2022 roku kapitały własne w wysokości 10.128 tys. zł.

Niniejsze śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Spółki za okres 3 miesięcy zakończonych 31 marca 2022 roku zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej Spółki przez okres nie krótszy niż 12 miesięcy od dnia 31 marca 2022 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 wybuch wojny na Ukrainie. Niestety nikt nie jest w stanie przewidzieć jaki dokładnie skutek ona wywoła. Należy zauważyć również, że w najbliższym roku obrotowym na działalności Spółki, podobnie jak na inne podmioty gospodarcze wpływ będzie miało także spowolnienie gospodarcze i pogorszenie ogólnych warunków działania o charakterze makroekonomicznym w związku z wystąpieniem pandemii Covid-19 w 2020 jak i w 2021 roku. 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 2021 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 2021.

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 2022 roku do 31 marca 2022 roku, przedstawiającego w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny wszystkie informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej Spółki na dzień 31 marca 2022 roku, jak też jej wyniku finansowego za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 marca 2022 roku.

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

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

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Emitenta sporządzone na dzień 31 marca 2022 roku nie było poddane badaniu przez podmiot uprawniony do badania.

8. Noty objaśniające wybrane pozycje sprawozdania finansowego

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

Spółka nie wyodrębnia segmentów sprawozdawczych w ramach prowadzonej działalności, jako że Zarząd monitoruje działalności Spółki na poziomie łącznych przychodów ze sprzedaży; jednakże przychody te można podzielić na następujące źródła:

Segmenty produktów, towarów i usług	01.01.2022 – 31.03.2022		01.01.2021 – 31.03.2021	
	tys. zł	%	tys. zł	%
Usługi najmu aut	878	24%	0	0%
Sprzedaż pozostała	2 852	76%	0	0%
Przychody ze sprzedaży razem	3 730	100%	0	0%

Spółka zaprezentowała usługi dotyczące najmu aut w podstawowej działalności zgodnie z przyjętą nową strategią rozwoju. Emitent planuje na najbliższym WZA dokonać zmian w statucie dostosowując swoje PKD do obecnie prowadzonej działalności.

2. Nota. Cykliczność, sezonowość w prezentowanym okresie

Spółka działa w segmencie związanym z zarządzaniem, wynajmem, doradztwem i leasingiem samochodów, w którym nie obserwuje się wyraźnej sezonowości.

3. Nota. Koszty działalności operacyjnej

Wyszczególnienie	01.01.2022 - 31.03.2022	01.01.2021 - 31.03.2021
Amortyzacja	(52)	-
Zużycie materiałów i energii	(1)	-
Usługi obce	(810)	(10)
Podatki i opłaty	(3)	(1)
Wynagrodzenia	(9)	(2)
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	(2)	-
Pozostałe koszty rodzajowe	(1)	-
Wartość sprzedanych towarów i materiałów	(2 820)	-
Koszty według rodzajów ogółem	(3 698)	(13)

4. Nota. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	01.01.2022 - 31.03.2022	01.01.2021 - 31.03.2021
Pozostałe	14	-
Razem	14	-

Pozostałe koszty operacyjne	01.01.2022 - 31.03.2022	01.01.2021 - 31.03.2021
Pozostałe	(5)	-
Razem	(5)	-

5. Nota. Przychody i koszty finansowe

Przychody finansowe	01.01.2022 - 31.03.2022	01.01.2021 - 31.03.2021
Dodatnie różnice kursowe	-	1 393
Rozwiązanie odpisów aktualizujących wartość aktywów finansowych	4 500	-
Pozostałe	117	1 203
Razem	4 617	2 596

Koszty finansowe	01.01.2022 - 31.03.2022	01.01.2021 - 31.03.2021
Odsetki i prowizje od kredytów bankowych / kredytu na rachunku bieżącym	-	(81)
Wycena aktywów finansowych	-	(1 661)
Ujemne różnice kursowe	-	-
Razem	-	(1 742)

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	01.01.2022 - 31.03.2022	01.01.2021 - 31.03.2021
Bieżący podatek dochodowy	-	-
Bieżące obciążenie z tytułu podatku dochodowego	-	-
Korekty dotyczące bieżącego podatku dochodowego z lat ubiegłych	-	-
Odroczony podatek dochodowy	-	-
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	-	-
Związany z obniżeniem stawek podatku dochodowego	-	-
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	-	-

Specyfikacja pozycji tworzących aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	01.01.2022 - 31.03.2022	01.01.2021 - 31.03.2021
Naliczone i niezapłacone odsetki	26	2
Naliczone i niezapłacone dyskonto od weksli	2	-
Kredyt hipoteczny - różnice kursowe	2 487	2 706
Zobowiązania z tyt. leasingu	230	-
Odpis na aktywo na podatek odroczony	(2 877)	(2 846)
Naliczone i niezapłacone odsetki	(9)	-
Naliczone i niezapłacone dyskonto od weksli	(110)	-
Strata z lat ubiegłych	251	(118)
Razem	-	-

Specyfikacja pozycji tworzących rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31.03.2022	31.12.2021
Razem	-	-

	31.03.2022	31.12.2021
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 2022 roku.

	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021
Zysk (strata) netto na jedną akcję (w zł)			
Podstawowy za okres obrotowy	12,04	92,03	2,41
Rozwodniony za okres obrotowy	12,04	92,03	2,41
Zysk (strata) netto na jedną akcję z działalności kontynuowanej (w zł)			
Podstawowy za okres obrotowy	12,04	92,03	2,41
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	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021
Własne	0	0	0
Używane na podstawie umowy leasingu finansowego	1 203	1 255	0
Razem	1 203	1 255	0

Śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Noble Financials S.A.
za okres 3 miesięcy zakończonych 31 marca 2022 roku (w tysiącach PLN)

Tabela zmian rzeczowych aktywów trwałych	Grunty, budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
Stan na 01.01.2022 r.					
Wartość początkowa	-	60	-	1 301	1 361
Umorzenie i odpisy z tytułu utraty wartości	-	(60)	-	(46)	(106)
Wartość księgowa netto na 01.01.2022 r.	-	-	-	1 255	1 255
Okres zakończony 31 marca 2022 r.					
Wartość księgowa netto na 01.01.2022 r.	-	-	-	1 255	1 255
Zwiększenia	-	-	1 255	(1 255)	-
Zmniejszenia	-	-	-	-	-
Odpisy z tytułu utraty wartości	-	-	-	-	-
Zmniejszenie umorzenia z tytułu sprzedaży środka trwałego	-	-	-	-	-
Amortyzacja	-	-	(52)	-	(52)
Wartość księgowa netto na 31.03.2022 r.	-	-	1 203	-	1 203
Stan na 31.03.2022 r.					
Wartość początkowa	-	60	1 255	46	1 361
Umorzenie i odpisy z tytułu utraty wartości	-	(60)	(52)	(46)	(158)
Wartość księgowa netto na 31.03.2022 r.	-	-	1 203	-	1 203

Tabela zmian rzeczowych aktywów trwałych	Grunty, budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	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 31 grudnia 2021 r.					
Wartość księgowa netto na 01.01.2021 r.	-	-	-	-	-
Zwiększenia	-	-	-	1 255	1 255
Zmniejszenia	-	-	-	-	-
Odpisy z tytułu utraty wartości	-	-	-	-	-
Amortyzacja	-	-	-	-	-
Wartość księgowa netto na 31.12.2021 r.	-	-	-	1 255	1 255
Stan na 31.12.2021 r.					
Wartość początkowa	-	60	-	1 301	1 361
Umorzenie i odpisy z tytułu utraty wartości	-	(60)	-	(46)	(106)
Wartość księgowa netto na 31.12.2021 r.	-	-	-	1 255	1 255

Tabela zmian rzeczowych aktywów trwałych	Grunty, budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	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 31 marca 2021 r.					
Wartość księgowa netto na 01.01.2021 r.	-	-	-	-	-
Zwiększenia	-	-	-	-	-
Zmniejszenia	-	-	-	-	-
Odpisy z tytułu utraty wartości	-	-	-	-	-
Amortyzacja	-	-	-	-	-
Wartość księgowa netto na 31.03.2021 r.	-	-	-	-	-
Stan na 31.03.2021 r.					
Wartość początkowa	-	60	-	46	106
Umorzenie i odpisy z tytułu utraty wartości	-	(60)	-	(46)	(106)
Wartość księgowa netto na 31.03.2021 r.	-	-	-	-	-

10. Nota. Nieruchomości inwestycyjne

Na dzień bilansowy 31 marca 2022 r., 31 marca 2021 r. a także na dzień 31 grudnia 2021 r. Spółka nie posiadała nieruchomości inwestycyjnych.

11. Nota. Wartość firmy

Na dzień bilansowy 31 marca 2022 r., 31 marca 2021 r. a także na dzień 31 grudnia 2021 r. Spółka nie rozpoznawała wartości firmy w związku z jej całościowym odpisem w 2013 roku.

12. Nota. Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone

Akcje / udziały w jednostkach zależnych	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021
Akcje / udziały w spółkach nienotowanych na giełdzie*	-	-	-
Akcje spółek notowanych na giełdzie	-	-	-
Razem	-	-	-

Inwestycje w jednostkach zależnych na dzień 31.03.2022	Wartość udziałów wg ceny nabycia	Odpisy aktualizujące wartość inwestycji w jednostki zależne*	Procent posiadanych udziałów (pośrednio / bezpośrednio)	Procent posiadanych głosów (pośrednio / bezpośrednio)
Encore Financial Sp. z o.o.	50	(50)	100% / 99,96%	100%/100%
Razem	50	(50)	X	X

* Na dzień 31.03.2022 roku Spółka posiadała zawiązany odpis aktualizujący dotyczący 100% wartości udziałów w jednostce zależnej Encore Financial Sp. z o.o. (dawniej MySquare.pl Sp. z o.o.) w kwocie 50 tys. zł., uwzględniając okoliczność, że spółka zależna Encore Financial Sp. z o.o. nie prowadzi żadnej działalności operacyjnej oraz wartość kapitałów własnych wskazuje wartość ujemną na dzień bilansowy 31.03.2022 roku. W okresie sprawozdawczym objętym niniejszym sprawozdaniem sytuacja kapitałowa spółki Encore Financial Sp. z o.o. nie uległa zmianie wobec roku poprzedniego.

13. Nota. Pożyczki udzielone (krótko i długoterminowe)

Wyszczególnienie	31.03.2022 (niebadane)	31.12.2021 (badane)	31.03.2021 (niebadane)
- pozostałe podmioty	8 516	8 425	-
Razem	8 516	8 425	-

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

Wyszczególnienie	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021
Weksle obce	45 276	23 849	-
Razem	45 276	23 849	-

15. Nota. Zapasy

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

16. Nota. Należności krótkoterminowe

Wyszczególnienie	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021
Należności krótkoterminowe (brutto)	4 219	7 675	24 415
Należności długoterminowe (brutto)	-	-	-
Odpisy aktualizujące	(489)	(489)	(24 305)
Razem	3 730	7 186	110

Należności z tytułu dostaw i usług	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021
Należności z tytułu dostaw i usług	2 688	2 530	6
Razem	2 688	2 530	6

Należności krótkoterminowe pozostałe	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021
Należności z tytułu podatków (z wyjątkiem PDOP), cel, ubezpieczeń zdrowotnych i społecznych	786	24	3
Należność z tytułu sprzedaży obligacji korporacyjnych	-	4 299	-
Pozostałe	256	333	101
Razem	1 042	4 656	104

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 2022 r. dokonała zakwalifikowania instrumentów do danej klasy ryzyka zgodnie z trzystopniowym modelem oczekiwanych strat kredytowych:

- Klasa 1 – wierzycelności 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 - wierzycelności ze wzrostem ryzyka kredytowego, dla których nastąpiło opóźnienie w obsłudze > 30 dni lub wierzycelności zakwalifikowane do tej klasy zgodnie z indywidualną Oceną Scoringową Dłużnika.
- Klasa 3 - wierzycelności z istotnym wzrostem ryzyka kredytowego, dla których nastąpiło opóźnienie w obsłudze > 90 dni lub wierzycelności 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 przyszłej 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	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021
Dyskonto weksli	100	-	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	14	14	-
Razem	114	14	-

18. Nota. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Wyszczególnienie	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021
Środki pieniężne na rachunkach bankowych i w kasie	6 630	10	89
Razem	6 630	10	89

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

19. Nota. Kapitał zakładowy

Wyszczególnienie	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021
Kapitał zakładowy na początek okresu	77 355	69 855	69 855
Zwiększenia	-	7 500	-
Emisja akcji	-	7 500	-
Zmniejszenia	-	-	-
Umorzenia akcji	-	-	-
Kapitał zakładowy na koniec okresu	77 355	77 355	69 855

Poniżej zaprezentowano strukturę kapitałową Spółki na dzień 31 marca 2022 r.:

Kapitał zakładowy struktura na 31 marca 2022 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 2022 r.	Liczba akcji	% kapitału akcyjnego	Liczba głosów	% głosów
Righteight Holdings Limited	186 000	48,09%	186 000	48,09%
PJW Holdings Limited	82 610	21,36%	82 610	21,36%
ONE S.A.	78 455	20,28%	78.455	20,28%
Pozostali	39 709	10,27%	39 709	10,27%
razem	386 774	100%	386 774	100%

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

Na dzień bilansowy 31 marca 2022 roku a także na dzień 31 grudnia 2021 r. Spółka nie wykazywała kapitału zapasowego powstałego ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej.

21. Nota. Pozostałe kapitały

Wyszczególnienie	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021
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	31.03.2022	31.12.2021
Niepodzielony wynik finansowy na początek okresu	(108 494)	(85 456)
Zwiększenia	32 578	-
Wynik poprzedniego roku	32 578	-
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	(75 916)	(108 494)

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

W roku obrotowym zakończonym w dniu 31 marca 2022 roku Spółka wykazała zysk netto na poziomie 4.658 tys. zł.

Zarząd Spółki będzie rekomendował Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu pokrycie straty z zysków wypracowanych przez Spółkę w przyszłych okresach jej działalności.

23. Nota. Kredyty i pożyczki

Wyszczególnienie	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021
Kredyty i pożyczki krótkoterminowe	2 341	2 389	2 301
- kredyty bankowe	1 647	1 647	1 417
- pożyczki	694	742	884
Kredyty i pożyczki długoterminowe	24 602	24 602	25 042
- kredyty bankowe	24 602	24 602	25 042
- pożyczki	-	-	-
Razem	26 943	26 991	27 343

Wyszczególnienie	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021
Kredyty	26 249	26 249	26 459
Pożyczki	694	742	884
Razem	26 943	26 991	27 343

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

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	Getin Noble Bank S.A.	W Investments Holdings Limited	PJW Holdings LTD
Waluta kredytu / pożyczki	CHF	PLN	PLN
Stopa procentowa	3M LIBOR + stała marża Banku 2,65%	7%	8%
Saldo na dzień bilansowy (kapitał i odsetki)	1 647	338	356

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)	24 602

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.

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

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

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

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

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

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

Zobowiązania finansowe	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021
Zobowiązania z tytułu leasingu	1 169	1 212	-
Pozostałe zobowiązania finansowe (weksle)	18 437	1 044	-
Razem	19 606	2 256	

26. Nota. Inne zobowiązania długoterminowe

Nie wystąpiły.

27. Nota. Zobowiązania handlowe i pozostałe zobowiązania

Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	2 219	1 212	457
Pozostałe zobowiązania	4 996	4 416	6 598
Razem	7 215	5 628	7 055

Wyszczególnienie	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021
Zobowiązania budżetowe	2	2	-
Zobowiązania wobec pracowników z tytułu wynagrodzeń	3	2	1
Zobowiązania inwestycyjne	4 181	4 412	6 540
Pozostałe zobowiązania	810	-	57
Razem	4 996	4 416	6 598

28. Nota. Rezerwy

Wyszczególnienie	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021
Pozostałe rezerwy	371	379	190
Razem	371	379	190

Na dzień publikacji sprawozdania finansowego Spółki nadal występowało realne prawdopodobieństwo uznania znacznych kwot dochodzonych przez powoda w procesach sądowych w wysokości 349 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 2022 r. do 31 marca 2022 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 2022 roku.

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 31 marca 2022 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	186.000	186.000	48,09 %	48,09 %
2.	PJW Holdings Limited	82.610	82.610	21,36 %	21,36 %
3.	ONE S.A.	78.455	78.455	20,28 %	20,28 %

Ilościowy stan posiadania akcji Spółki przez osoby wskazane w tabeli powyżej nie uległ zmianie po dniu 31 marca 2022 r.

Na dzień 31 marca 2022 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*	186.000	186.000	48,09%	48,09%
3.	W Family Foundation**	82.610	82.610	21,36%	21,36%

* Pośrednio przez spółkę Righteigh Holdings Ltd.

** 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.

Wykaz najważniejszych wydarzeń w okresie sprawozdawczym

- W pierwszym kwartale 2022 roku Spółka udzieliła kilku krótkoterminowych finansowań dłużnych oprocentowanych w skali roku na 5 % w skali roku. Odsetki będą płatne przy spłacie zobowiązania. Spłata zobowiązania będzie na każde żądanie Emitenta. Na majątku podmiotu, któremu udzielono finansowania nie ustanowiono żadnych dodatkowych zabezpieczeń. Warunki udzielenia finansowania nie odbiegały od standardów rynkowych.
- W dniu 18 stycznia 2022 roku Spółka otrzymała od kontrahenta Tarineum Holding SA (dw. Venuer Immobilier SA) zapłatę reszty ceny za obligacje.
- W dniu 11 marca 2022 roku rezygnację z Rady Nadzorczej złożył Bartłomiej Gajecki.
- W dniu 14 marca 2022 roku Rada Nadzorcza Spółki, działając na podstawie § 21 ust. 3 Statutu Spółki, powołała do Rady Nadzorczej Pana Krzysztofa Małunowicza (+powołanie w trybie kooptacji).
- W dniu 15 marca Rada Nadzorcza Spółki w drodze uchwał postanowiła o odwołaniu dotychczasowego +Prezesa Zarządu – Tomasza Wardyna i o powołaniu Bartomieja Gajeckiego do Zarządu Spółki powierzając mu sprawowanie funkcji Prezesa Zarządu Spółki.
- W dniu 22 kwietnia Spółka przekazała do publicznej wiadomości raport roczny sporządzony na dzień bilansowy 31 grudnia 2021 roku.
- W dniu 31 marca 2022 roku Spółka podpisała umowę cesji wierzytelności ze spółką Tarineum Holding SA na mocy której przeniesiona została część wierzytelności Spółki od Spółki Brinando.

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 2022 do 31 marca 2022 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 2022 roku do 31 marca 2022 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 kwartału 2022 roku Spółka nie wypłaciła dywidendy oraz nie zadeklarowała wypłaty dywidendy.

36. Nota. Zobowiązania warunkowe

Na dzień 31 marca 2022 roku oraz do dnia sporządzenia publikacji sprawozdania występowały następujące zobowiązania warunkowe:

- Złożony do dyspozycji Noble Bank S.A. w Warszawie – Oddział Specjalistyczny Metrobank weksel „in blanco” z wystawienia Spółki Platinum Properties Sp. z o.o. (poprzednik prawny Noble Financials S.A.) tytułem zabezpieczenia Umowy 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: 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 31 marca 2022 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 2022 roku do 31 marca 2022 roku nadal występowało znaczne prawdopodobieństwo uznania kwot sądzonych przez powoda, Spółka utrzymała zawiązaną w roku poprzednim rezerwę na roszczenia w wysokości 350 tys. zł. Poniżej opisano stan toczących się spraw sądowych z powództwa Piotra Chrzanowskiego przeciwko Platinum Properties Group S.A. (obecnie Spółka):

- a) o wypłatę ekwiwalentu za niewykorzystany urlop wypoczynkowy przysługujący powodowi w 2013 r. w wysokości 31.816,44 złotych (sygnatura akt sprawy: VII P 1801/16) oraz (ii) o wypłatę ekwiwalentu za niewykorzystany urlop wypoczynkowy przysługujący powodowi w 2011 r. w wysokości 37.885,71 złotych (sygnatura akt sprawy: VII P 1790/16). Powyższe sprawy zostały wytoczone przed Sądem Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, VII Wydziałem Pracy i Ubezpieczeń Społecznych. W dniu 13 października 2017 r. Sąd zarządził połączenie do jednego postępowania pod sygnaturą akt: VII P 1801/16. Dnia 29 marca 2018 r. Sąd postanowił połączyć ww. sprawy ze sprawą prowadzoną pod sygnaturą VII P 1790/16 o wypłatę zaległych świadczeń chorobowych przysługujących powodowi za miesiące listopad i grudzień 2013 r. w wysokości 20.480,10 złotych (sygnatura akt sprawy: VII P 1795/16). Sygnatura akt sprawy połączonej to VII P 1790/16. Do tej sprawy została przyłączona sprawa o sygnaturze akt VII P 1799/16 o wypłatę ekwiwalentu za urlop wypoczynkowy przysługujący powodowi w 2012 r. w wysokości 30.600,00 złotych. W odpowiedzi na zobowiązane Sadu do sprecyzowania powództwa Piotr Chrzanowski zmodyfikował swoje żądania i skazał, że dochodzi przed Sądem zapłaty ww. ekwiwalentów za niewykorzystany urlop w łącznej kwocie 91 908,81 zł wraz z odsetkami oraz niewypłaconego wynagrodzenia chorobowego a miesiąc listopad i 7 dni grudnia 2013 r. w kwocie łącznej 24.029,50 zł. Powód rozszerzył powództwo o 100.351,02 zł, których domaga się jako rekompensatę za obniżone świadczenia ZUS za okres od dnia 9 grudnia 2013 r. do dnia 3 maja 2014 r. W zakresie ostatniego roszczenia sprawa została przekazana do rozstrzygnięcia Sądowi Okręgowemu w Warszawie, Wydział Pracy.

- b) 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). Wyrokiem z dnia 31 marca 2022 r. Sąd Rejonowy oddalił powództwo w całości.
- c) 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).
- d) 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. Postanowieniem z dnia 15 maja 2019 r. Sąd odmówił odrzucenia pozwu. Na rozprawie dnia 29 maja 2019 r. Sąd wydał wyrok częściowy, oddalający powództwo o wynagrodzenie za pracę za wrzesień i październik 2013 r. W zakresie żądania wynagrodzenia za miesiąc listopad 2019 r. Sąd zawiesił postępowanie do czasu zakończenia postępowań mogących być w związku ze sprawą.

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

W okresie pierwszego kwartału 2022 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 kwartału 2022 roku Spółka nie zawarła nowych umów ani transakcji z podmiotami powiązanymi.

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

Spółka na dzień bilansowy 31 marca 2021 roku posiada kredyt bankowy udzielony jej zgodnie z umową kredytu hipotecznego z dnia 13 grudnia 2007 roku nr DK/KR-HIP/03922/07 indeksowanego do CHF zawarta pomiędzy Noble Bank S.A. w Warszawie - Oddział Specjalistyczny Metrobank a Emitentem wraz z Aneksem do umowy z dnia 7 kwietnia 2011 roku.

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

Uruchomienie kredytu nastąpiło w PLN przy jednoczesnym przeliczeniu w dniu wypłaty na CHF zgodnie z kursem kupna dewiz obowiązującym w Banku w dniu uruchomienia kredytu.

Poręczeniem spłaty niniejszego kredytu jest poręczenie udzielone przez Pana Piotra Mikołaja Wiśniewskiego na podstawie umowy poręczenia nr DK/POR/03922/07 wraz z oświadczeniem o poddaniu się egzekucji do kwoty 43.665.543,40 złotych.

Zabezpieczeniem kredytu jest weksel in blanco wystawiony na rzecz 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 4 lutego 2019 roku Spółka zawarła z Getin Noble Bank S.A. porozumienie dotyczące spłaty zadłużenia Kredytu Hipotecznego

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

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

Na dzień 31 marca 2022 roku Emitent posiadał odpis aktualizujący, który został zawiązany w 2016 roku, dotyczący 100% wartości udziałów w jednostce zależnej MySquare.pl Sp. z o.o. (50 tys. zł.). Emitent uwzględnił okoliczność, że spółka zależna MySquare.pl Sp. z o.o. nie prowadzi żadnej działalności operacyjnej oraz wartość kapitałów własnych wskazuje wartość ujemną na dzień bilansowy 31 marca 2022 roku.

Na dzień 31 marca 2022 roku Emitent zawiązał odpisy aktualizujące wartość należności handlowych oraz pozostałych aktywów finansowych, co zostało szerzej opisane w nocie 16 niniejszego sprawozdania.

44. Nota. Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym

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

Główne rodzaje ryzyka wynikającego z instrumentów finansowych obejmują:

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

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

Ryzyko rynkowe

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

Spółka posiada kredyt we frankach szwajcarskich (CHF). W związku z dużą zmiennością kursów walut obcych oraz wysokiej aprecjacji tej waluty w poprzednich latach, działalność Spółki obciążona jest ryzykiem walutowym. W roku 2017 można było zaobserwować umocnienie się polskiej waluty wobec szwajcarskiej, jednakże w okresie 2018 – 03.2022 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 31 marca 2022 r. przedstawiono w poniższej tabeli.

Zobowiązania o oprocentowaniu stałym c.d.	Zaangażowanie na 31.03.2022 r.	Oprocentowanie stałe	zmiana +2%	zmiana -2%
Zobowiązania z tytułu obligacji z odsetkami	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek z odsetkami od:	694	-	14	(14)
W Investments Holdings Limited	338	5%	7	(7)
PJW Holdings Limited	356	8%	7	(7)
Razem zobowiązania o oprocentowaniu stałym	694	-	14	(14)

Aktywa i zobowiązania o oprocentowaniu zmiennym	Zaangażowanie na 31.03.2022 r.	Oprocentowanie zmienne	wpływ na wynik	
			zmiana +2%	zmiana -2%
Należności z tytułu udzielonych pożyczek z odsetkami	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek z odsetkami	26 249	-	525	(525)
Zobowiązania z tytułu kredytu Noble Bank	26 249	3M LIBOR + stała marża Banku 2,65%	525	(525)
Razem zobowiązania o oprocentowaniu zmiennym	26 2490	-	525	(525)

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.

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	31.03.2022		
	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	45 276	-	45 276
Należności handlowe	3 011	(323)	2 688
Pożyczki udzielone	30 179	(21 663)	8 516
Pozostałe należności	1 208	(166)	1 042
Środki pieniężne	6 630	-	6 630
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	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021
Oprocentowane kredyty i pożyczki	26 943	26 991	27 343
Zobowiązania z tytułu leasingu, dłużnych papierów wartościowych, handlowe oraz pozostałe zobowiązania	25 652	6 672	7 055
Minus środki pieniężne i ich ekwiwalenty	(6 630)	(10)	(89)
Zadłużenie netto	45 965	33 653	34 309

Kapitał własny	10 128	5 470	(34 389)
Kapitał razem	10 128	5 470	(34 389)
Kapitał i zadłużenie netto	56 093	39 123	(80)
Wskaźnik dźwigni	81,94%	86,02%	(42 886,25%)

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

W dniu 10 maja 2022 r. Emitent zawarł umowę sprzedaży wierzytelności ze Spółką Tarineum Holding SA na mocy której sprzedana została cała wierzytelność od Spółki Brinando Investments Limited. Cena zakupu zostanie zapłacona w trzech ratach, na koniec kolejnych kwartałów.

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 – Bartłomiej Sergiusz Gajecki

20 maja 2022 r.